



中國信託金控

台灣人壽

2019年年報

股票代號：2833

刊印日期：2020年4月21日

<https://mops.twse.com.tw>

<https://www.taiwanlife.com>

建置於挑高18公尺迎賓大廳，臺灣規模最大的常設數位互動裝置  
運用東方水墨暈染風格，呈現臺灣特色物種及四季美景  
瀑布每逢重要節日變化為流洩金光，展現大自然磅礴氣勢  
傳遞珍惜土地、守護與創造的企業使命

**TeamLab & 橙果**

生聲不息 Circulum Formosa

2015年起陳列於中國信託金融園區A棟大廳  
臺北·南港



## 一、本公司發言人及代理發言人

1.發言人：葉栢宏

職稱：資深副總經理

聯絡電話：(02) 8170-9888

電子郵件信箱：phyeh@taiwanlife.com

2.代理發言人：莊中慶

職稱：總經理

聯絡電話：(02) 8170-9888

電子郵件信箱：tony.chuang@taiwanlife.com

## 二、總公司暨分公司地址及電話

1.總公司：

台北市南港區經貿二路 188 號 8 樓

電話：(02) 8170-9888

2.分公司：

(1) 台北分公司：台北市中正區許昌街 17 號 16 樓

電話：(02) 2361-2023

(2) 新竹分公司：新竹市北區四維路 130 號 12 樓之 1

電話：(03) 521-9221

(3) 台中分公司：台中市西屯區惠中路一段 88 號 13

樓之 1

電話：(04) 2252-2505

(4) 嘉義分公司：嘉義市西區德安路 3 號 3 樓

電話：(05) 231-6605

(5) 台南分公司：台南市中西區成功路 457 號 8 樓

電話：(06) 223-1845

(6) 高雄分公司：高雄市新興區六合二路 1 號 17 樓

電話：(07) 286-3087

(7) 東部分公司：花蓮縣花蓮市國聯一路 167 號 8 樓

電話：(03) 832-4378

(8) 國際保險業務分公司：台北市南港區經貿二路 188 號 7 樓

電話：(02) 8170-9888

(9) 北京辦事處：北京市朝陽區朝外大街 26 號 13 層

B1606

電話：+86-10-8565-5937

(10) 越南辦事處：越南河內市巴亭郡朗下街 4A 號 10 樓

電話：+84-24-3772-5041

## 三、辦理股票過戶機構

名稱：中國信託商業銀行代理部

地址：台北市重慶南路 1 段 83 號 5 樓

電話：(02)6636-5566

網址：http://www.ctbcbank.com.tw

## 四、最近年度財務報告簽證會計師

姓名：陳俊光、周寶蓮

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地址：台北市信義區信義路五段 7 號 68 樓

(台北 101 大樓)

電話：(02) 8101-6666

網址：http://www.kpmg.com.tw

## 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、本公司網址：

<https://www.taiwanlife.com/>

# 目錄

## 壹、致股東報告書

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| 一、前一年度營業結果·····                | 1 |
| 二、本年度營業計畫概要·····               | 1 |
| 三、未來公司發展策略·····                | 2 |
| 四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響····· | 3 |

## 貳、公司簡介

|             |   |
|-------------|---|
| 一、設立日期····· | 4 |
| 二、公司沿革····· | 4 |

## 參、公司治理報告

|                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------|----|
| 一、組織系統·····                                                      | 5  |
| 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·····                           | 8  |
| 三、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金·····                                 | 27 |
| 四、公司治理運作情形·····                                                  | 33 |
| 五、會計師公費資訊·····                                                   | 63 |
| 六、更換會計師資訊·····                                                   | 64 |
| 七、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<br>簽證會計師所屬事務所或其關係企業情形·····  | 65 |
| 八、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<br>十之股東股權移轉及股權質押變動情形·····   | 65 |
| 九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關<br>係之資訊·····                | 65 |
| 十、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<br>資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例····· | 65 |

## 肆、募資情形

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 一、資本及股份·····              | 65 |
| 二、公司債辦理情形·····            | 71 |
| 三、特別股辦理情形·····            | 72 |
| 四、海外存託憑證辦理情形·····         | 72 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形·····        | 72 |
| 六、限制員工權利新股辦理情形·····       | 72 |
| 七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形····· | 72 |
| 八、資金運用計畫執行情形·····         | 72 |

## 伍、營運概況

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| 一、業務內容                                         | 73 |
| 二、市場及產銷概況                                      | 87 |
| 三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止，從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率 | 90 |
| 四、環保支出資訊                                       | 90 |
| 五、勞資關係                                         | 90 |
| 六、重要契約                                         | 93 |

## 陸、財務概況

|                                                |     |
|------------------------------------------------|-----|
| 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表                           | 98  |
| 二、最近五年度財務分析                                    | 102 |
| 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告                           | 106 |
| 四、最近年度經會計師查核簽證之個體財務報告                          | 107 |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報告                          | 107 |
| 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 | 107 |

## 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                                | 108 |
| 二、財務績效                                | 109 |
| 三、現金流量                                | 109 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響                  | 110 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 | 111 |
| 六、風險事項之分析評估                           | 111 |
| 七、其他重要事項                              | 114 |

## 捌、特別記載事項

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| 一、關係企業相關資料                      | 115 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形      | 121 |
| 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 | 121 |
| 四、其他必要補充說明事項                    | 121 |

|                                                     |     |
|-----------------------------------------------------|-----|
| 玖、最近年度及截至年報刊印日止，發生本法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 | 121 |
|-----------------------------------------------------|-----|

《附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及 14 條之 5 之董事會決議事項》

《附錄二：個體財務報告》

《附錄三：合併財務報告》



# 壹、致股東報告書

## 一、前一年度營業結果

### (一) 108 年度營業計畫實施成果

108 年下半年美國聯準會(Fed)連續降息，本公司掌握市場狀況實現資本利得，且因保單宣告利率的調降，經常性利差亦較 107 年成長，稅後淨利 131.1 億元，創下歷年新高。為因應 114 年接軌國際財務報導準則第十七號(IFRS 17)，本公司不追求量的成長，轉型聚焦穩定獲利的商品，茲將經營績效報告如下：

- 1.108 年初年度保費為 830 億元，業界排名第 6 名，較前一年衰退 38%；但具死費差益之健康及傷害險較前一年成長 64%。
- 2.108 年總保費為 2,323 億元，業界排名第 6 名。

### (二) 108 年度預算執行情形

受惠投資收益挹注，獲利大幅成長，合併稅後淨利 131.1 億元，較前一年成長 58%，業界排名第 5 名。

### (三) 財務收支及獲利能力分析

- 1.合併稅後淨利：131.1 億元。
- 2.合併總資產總額：19,629 億元。
- 3.基本每股淨利：2.97 元，未適用外匯價格變動準備金之每股盈餘為 3.16 元。

### (四) 研究發展狀況

#### 1. 商品面

- (1) 傳統型商品：致力研發創新保障型商品，以增加公司死費差益，例如：業界首創首張糖尿病患者之外溢弱體保單、首張連結殯葬禮儀實物給付附約保單等，滿足客戶潛在需求。
- (2) 投資型商品：開發業界首創連結 ESG 目標到期基金及首檔台幣債券 ETF 全委之創新商品，提供客戶多元選擇，開拓新商機。

#### 2. 服務面

- (1) 優化客戶體驗及營運效率，推動各項創新及便利的服務，如：「龍 e 賠一拍就匯」、理賠區塊鏈，提升客戶滿意度。
- (2) 推動業務人員全面使用行動投保系統，以及開發智能輔銷工具，提供客戶管理、活動量管理等功能，全面提升行銷與服務效率。

## 二、本年度營業計畫概要

### (一) 本年度經營方針

提升穩定獲利(死費差及經常性利差)並優化客戶體驗，具體內容如下：

1. 強化資產負債匹配，減低接軌 IFRS 17 衝擊：
  - (1) 推動外幣保單銷售，以縮小資產負債不匹配程度。
  - (2) 考量風險限額下，增加高股息股權部位，提升穩定獲利。
2. 依通路特性推動穩定獲利的商品：
  - (1) 業務員通路：聚焦保障型產品，結合數位輔銷工具，擴大核心人力規模，提高產能。
  - (2) 銀保通路：視市場環境推動外幣商品及投資型商品銷售。
  - (3) 數位通路：強化保障型商品銷售，增加異業合作，提高獲客。
3. 優化客戶體驗及營運效率，並以差異化經營提升客戶貢獻：
  - (1) 成立卓越中心 CoE(Center of Excellence)專責單位，執行流程改造，提升客戶體驗。
  - (2) 推動作業集中，提升後端營運效率。
  - (3) 客戶分群經營，根據不同人生階段需求精準行銷。
4. 累積數據，建置系統、打造核心競爭力：
  - (1) 持續累積數據及資料擴建，強化系統處理能力。
  - (2) 落實新核心系統建置，提升營運效率。

## (二) 本年度營業目標

加強推動穩定獲利的商品，並優化客戶體驗，提升客戶滿意度。

## (三) 本年度重要經營政策

1. 落實內控遵法及風控。
2. 為接軌 IFRS 17 預作準備，強化財務體質，聚焦穩定獲利的商品，並強化資產負債匹配，提升穩定獲利並降低淨值波動。
3. 以客戶為中心，優化客戶體驗及強化客戶需求分析。
4. 新系統建置及支援業務專案並行。

## 三、未來公司發展策略

以「在滿足客戶需求及獲利基礎上，擴大資產規模成長並提高客戶推薦度」為策略主軸，具體經營計畫如下：

(一) 強化資產負債匹配，於鞏固穩定獲利下，持續降低 IFRS 17 接軌衝擊。

(二) 聚焦死費差益商品，提升穩定獲利：

1. 業務員通路：導入顧問式銷售能力，並透過數位賦能，擴大組織及提升產能。
2. 銀保及保經代通路：聚焦經營成為通路核心合作夥伴，提高滲透率。
3. 數位通路：強化主軸商品競爭力，擴大線上到線下(Online to Offline，O2O)協銷能力，並持續數位平台優化，增加客戶黏著度。

(三) 最佳客戶體驗，成為客戶最推薦的保險公司：

1. 推動數位轉型專案，優化客戶體驗。
2. 加深異業合作，建立應用生態圈。
3. 改善影響客戶滿意的關鍵因子，持續優化客戶旅程。

(四) 打造智慧的台壽 IT 城：

1. 建置內外部數據庫及人工智慧(AI)分析能力，以洞悉客群精準行銷。
2. 建置風險控管模型，具備核保、理賠風險辨識能力。
3. 建置 IFRS 17 相關系統。
4. 完成分階段新核心系統上線，強化核心競爭力。

#### 四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 108 年雖受惠台美利差縮小致避險成本降低，然仍具匯率波動風險，及受中美貿易戰衝擊，股市波動風險增大，投報率維持不易。
- (二) 主管機關提高投資海外標的指數股票型基金(Exchange Traded Fund，ETF)風險係數，增加壽險業者資本壓力。
- (三) 因主管機關調降責任準備金利率對應保費增加，及管控宣告利率上限，短期恐影響商品銷量。
- (四) 為鼓勵壽險業者增加保障型商品銷售，主管機關實施各項獎勵政策，以及少子化及人口老化快速，有利壽險業者強化保障型商品銷售，惟本公司自有業務員部隊相較主要同業小，較不易擴大保障型商品規模。
- (五) 預計 114 年接軌 IFRS 17，為降低接軌當點一次性影響及後續淨值影響，未來商品銷售及資產配置皆具挑戰，另財務報表表達改變，需要系統大量的運算，對於系統建置與導入及人才專業培養具重大考驗。

董事長

黃思國





## 貳、公司簡介

### 一、設立日期

台灣人壽設立於中華民國(以下同)36 年 12 月 1 日，於 104 年 10 月 15 日正式成為中信金控 100%持股之子公司；並於 105 年 1 月 1 日與中信金控之子公司中信人壽合併，以台灣人壽為存續公司。

### 二、公司沿革

台灣人壽為臺灣第一家壽險公司，於 36 年成立，並於 87 年邁向民營化。落實在地深耕的台灣人壽，以提供保戶全方位保險服務為出發，持續關注市場之變化，藉由靈活、具創意的商品策略，提供保戶健康、財富與保障的全方位防護網，並以有價值的商品推展，維持公司長期而穩定的獲利能力，使保戶與公司都得到穩健而具體的保障。為因應長期經營發展需求、提升公司價值及拓展多元行銷通路，台灣人壽於 104 年 10 月 15 日完成股份轉換，正式成為中信金控 100%持股之子公司，台灣人壽在加入中信金控後，更有助於品牌形象之擴展、通路整合更能發揮綜效、整體營運亦將更具競爭力，提供客戶更多元的金融服務。

母公司中信金控為強化金融服務的廣度，提供客戶更多元的金融服務，積極規劃跨足保險事業的經營。首先於 100 年 3 月併購美商大都會保險金融集團 (MetLife, Inc.) 在臺子公司 100% 股權，並於 101 年 1 月更名成為中信人壽。中信人壽更於 103 年 1 月 1 日完成英屬百慕達商宏利人壽保險國際(股)公司臺灣分公司併購案後，取得近千名業務員部隊，保險銷售通路更趨完備。

為有效整合資源並擴展客戶服務，台灣人壽成為中信金控百分之百持股子公司後，中信金控再於 105 年 1 月 1 日完成台灣人壽與中信人壽合併，並以台灣人壽為存續公司，創造中國信託與台灣人壽雙品牌加持的綜效。

未來，台灣人壽將秉持中信金控一貫「待客如親」的服務理念以及「We are family」的品牌精神，與集團成員攜手合作提供每位客戶更貼心的金融服務及創新商品，並致力於「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，建立美好的未來，以成為華人地區保險服務的第一品牌為願景。

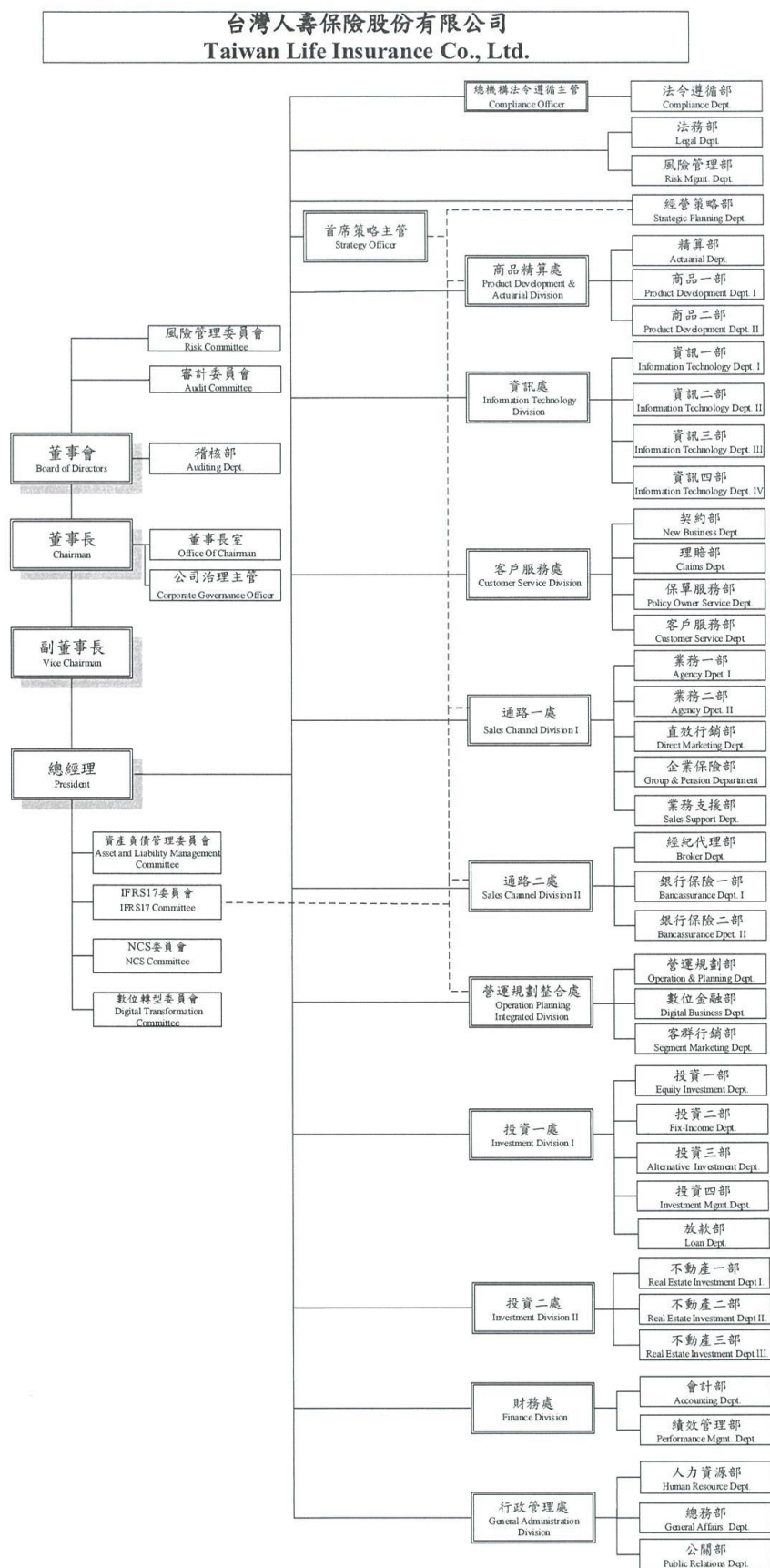
#### 最近一次之信用評等結果及其評等日期

| 評等機構   | 信用評等等級 | 展望 | 最新發佈日期  |
|--------|--------|----|---------|
|        | 財務實力   |    |         |
| 標普全球評級 | BBB+   | 穩定 | 109.1.6 |
| 中華信評   | twAA   | 穩定 | 109.1.6 |

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統

### (一) 組織結構



109/04

## (二) 主要部門所營業務

109 年 4 月

| 主要部門  | 職掌內容                                                               |
|-------|--------------------------------------------------------------------|
| 董事長室  | 綜理董事會、公司治理等相關業務。                                                   |
| 稽核部   | 綜理各項業務之查核與監理，並制訂相關稽核政策與辦法。                                         |
| 法令遵循部 | 綜理公司法令遵循制度暨防制洗錢及打擊資恐之規劃、管理及執行。                                     |
| 法務部   | 綜理提供法律專業意見與處理訴訟案件等業務。                                              |
| 風險管理部 | 負責制定風險管理政策，並執行整體風險評估與實施。                                           |
| 經營策略部 | 負責公司整體策略規劃、經營計畫、專案業務及管理相關委員會運作，綜理海外各業務據點業務暨營運績效管理，追蹤提報董事會各項業務專案進度。 |
| 商品精算處 | 負責公司保險商品研發及精算等業務。                                                  |
| 精算部   | 綜理公司準備金計提、保單分紅、統計經驗分析、資本適足性評估、資產負債管理及再保險等業務。                       |
| 商品一部  | 綜理傳統型保險商品設計與發展。                                                    |
| 商品二部  | 綜理投資型保險商品設計與發展。                                                    |
| 資訊處   | 負責資訊系統開發維護、軟硬體管理等相關業務。                                             |
| 資訊一部  | 綜理核心系統規劃、開發與維護等業務。                                                 |
| 資訊二部  | 負責資訊治理、資訊系統架構規劃與營運。                                                |
| 資訊三部  | 負責數位系統、數位新科技與外圍資訊系統規劃、開發與維護。                                       |
| 資訊四部  | 綜理高端新技術應用與開發等相關業務。                                                 |
| 客戶服務處 | 負責新契約保單和核保發單、理賠、契約保全變更，顧客權益及服務滿意度確保等相關業務。                          |
| 契約部   | 綜理新契約核保作業、新契約行政及系統作業流程規劃等相關業務。                                     |
| 理賠部   | 綜理保險理賠申請案件之審核及理賠案件資料管理等相關業務。                                       |
| 保單服務部 | 綜理契約內容變更及生存給付等保全以及保費收繳相關業務。                                        |
| 客戶服務部 | 綜理各項保戶服務、0800 客戶服務中心、處理申訴等事宜。                                      |
| 通路一處  | 負責自有銷售通路之開發與業務拓展，與業務支援等相關功能。                                       |
| 業務一部  | 綜理傳統業務通路(原中信壽)之業務推廣與經營管理。                                          |
| 業務二部  | 綜理傳統業務通路(原台壽)之業務推廣與經營管理。                                           |
| 直效行銷部 | 綜理直效行銷及電話行銷通路開發與業務拓展。                                              |
| 企業保險部 | 綜理法人金融保險、團體保險及年金保險等相關業務。                                           |

| 主要部門    | 職掌內容                                            |
|---------|-------------------------------------------------|
| 業務支援部   | 綜理傳統業務員組織及人員管理暨訓練、競賽活動規劃、各通路佣獎發放等相關業務以及全公司證照登錄。 |
| 通路二處    | 負責非自有銷售通路之開發與業務拓展等相關功能。                         |
| 經紀代理部   | 綜理保險經紀代理通路開發與業務拓展等業務。                           |
| 銀行保險一部  | 綜理銀行保險(非中信銀)通路開發與業務拓展等業務。                       |
| 銀行保險二部  | 綜理銀行保險(中信銀)通路開發與業務拓展等業務。                        |
| 營運規劃整合處 | 負責營運規劃、客群行銷及數位金融等相關業務。                          |
| 營運規劃部   | 綜理通路及作業服務之規劃整合、全通路營運企劃等相關業務。                    |
| 數位金融部   | 綜理數位科技專案規劃、網路投保及旅平險通路業務開發等相關業務。                 |
| 客群行銷部   | 綜理整合各通路客群經營管理、產品行銷策略等相關業務。                      |
| 投資一處    | 負責規劃、執行、管理固定收益及股票、基金及放款等相關業務。                   |
| 投資一部    | 綜理規劃、管理與執行證券投資業務。                               |
| 投資二部    | 綜理規劃、管理與執行固定收益投資，另綜理外匯管理。                       |
| 投資三部    | 綜理規劃、管理與執行私募基金以及未上市股票投資業務。                      |
| 投資四部    | 綜理投資業務法遵內控、流動資金管理、交易商管理、投資交易執行暨行政管理等相關業務。       |
| 放款部     | 綜理擔保放款業務之推展、徵授信，貸放管理及催收等相關業務。                   |
| 投資二處    | 負責不動產開發管理等相關業務。                                 |
| 不動產一部   | 綜理不動產投資相關業務。                                    |
| 不動產二部   | 綜理不動產專案執行相關業務。                                  |
| 不動產三部   | 綜理不動產物業管理及行政業務。                                 |
| 財務處     | 負責績效分析、財務會計及出納等相關業務。                            |
| 會計部     | 綜理帳務處理、費用審核及稅務等相關業務。                            |
| 績效管理部   | 綜理預算管理、經營績效分析等相關業務。                             |
| 行政管理處   | 負責內勤人力資源管理及訓練、職場管理、行政庶務及公關品牌等業務。                |
| 人力資源部   | 綜理人力資源政策與制度規劃，並提供人力資源相關服務。                      |
| 總務部     | 綜理勞工安全衛生管理、資產採購與議價、庶務行政、外租職場管理等相關業務。            |
| 公關部     | 綜理公關、文宣，廣告等規劃與執行。                               |



## 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、監察人

#### 1. 董事資料

109 年 4 月 21 日

| 職 稱 | 國 籍<br>或 註<br>冊 地 | 姓 名                                 | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 任 期<br>(註 2) | 初次選<br>任日期 | 選 任 時<br>持有股份 |            | 現 在<br>持有股數 |            | 配偶、未<br>成年子女<br>現在持有<br>股份 |            | 利用他人<br>名義持有<br>股份 |            | 主要(經)學歷                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 目前兼任本公司及其他公<br>司之職務                                                                            | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>其他主管、董<br>事或監察人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>4) |
|-----|-------------------|-------------------------------------|-----|-------------|--------------|------------|---------------|------------|-------------|------------|----------------------------|------------|--------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|--------|--------------------|
|     |                   |                                     |     |             |              |            | 股數            | 持 股<br>比 率 | 股數          | 持 股<br>比 率 | 股數                         | 持 股<br>比 率 | 股數                 | 持 股<br>比 率 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                | 職<br>稱                              | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 董事長 | 中華<br>民國          | 中國信託<br>金融控股<br>(股)公司代<br>表人<br>黃思國 | 男性  | 107/10/04   | 3            | 105/04/29  | 註 1           | 註 1        | 註 1         | 註 1        | -                          | -          | -                  | -          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 日本拓殖大學大學院碩士</li> <li>• 中國信託證券(股)公司董事長</li> <li>• 東京之星銀行(股)公司董事</li> <li>• 台灣人壽保險(股)公司董事</li> <li>• 中國信託保險經紀人(股)公司董事長</li> <li>• 中國信託商業銀行(股)公司全球個人金融執行長</li> <li>• 中國信託商業銀行(股)公司臺灣區個金事業總處總處長</li> <li>• 中國信託商業銀行(股)公司財富管理事業處處長</li> <li>• 中國信託保險經紀人(股)公司董事</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 中國信託綜合證券(股)公司董事</li> <li>• 中國信託商業銀行(股)公司董事</li> </ul> | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱      | 國籍<br>或註冊地 | 姓 名                                 | 性別 | 選(就)任<br>日期 | 任期<br>(註 2) | 初次選<br>任日期 | 選 任 時<br>持有股份 |          | 現 在<br>持有股數 |          | 配偶、未<br>成年子女<br>現在持有<br>股份 |          | 利用他人<br>名義持有<br>股份 |          | 主要(經)學歷                                                                                                                                                                                                                                                                            | 目前兼任本公司及其他公<br>司之職務                                                                                                                                                                                                 | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>其他主管、董<br>事或監察人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>4) |
|----------|------------|-------------------------------------|----|-------------|-------------|------------|---------------|----------|-------------|----------|----------------------------|----------|--------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|--------|--------------------|
|          |            |                                     |    |             |             |            | 股數            | 持股<br>比率 | 股數          | 持股<br>比率 | 股數                         | 持股<br>比率 | 股數                 | 持股<br>比率 |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                     | 職<br>稱                              | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 副董<br>事長 | 中華<br>民國   | 中國信託<br>金融控股<br>(股)公司代<br>表人<br>許舒博 | 男性 | 107/10/04   | 3           | 103/4/28   | 註 1           | 註 1      | 註 1         | 註 1      | -                          | -        | -                  | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>國立中正大學犯罪研究所碩士</li> <li>台灣人壽保險(股)公司董事長</li> <li>台壽保產物保險(股)公司董事長</li> <li>中華民國人壽保險商業同業公會理事長</li> <li>台灣金融服務業聯合總會理事</li> <li>財團法人保險犯罪防制中心董事</li> <li>財團法人保險事業發展中心董事</li> <li>財團法人保險安定基金董事</li> <li>環球科技大學兼任講師</li> <li>中華民國保險學會副理事長</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>台壽保產物保險(股)公司董事</li> <li>財團法人人壽保險文教基金會董事長</li> <li>中華民國全國商業總會副理事長</li> <li>中華民國人壽保險商業同業公會理事</li> <li>南亞科技(股)公司獨立董事</li> <li>財團法人張老師基金會董事</li> <li>環球學校財團法人環球科技大學董事</li> </ul> | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |
| 董事       | 中華<br>民國   | 中國信託<br>金融控股<br>(股)公司代<br>表人<br>凌氺寶 | 男性 | 107/10/04   | 3           | 104/10/15  | 註 1           | 註 1      | 註 1         | 註 1      | -                          | -        | -                  | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>美國喬治亞州立大學保險博士</li> <li>台灣人壽保險(股)公司董事長</li> <li>中國信託人壽保險(股)公司董事長</li> <li>中國信託人壽保險(股)公司總經理</li> <li>中華民國人壽保險商業同業公會理事</li> <li>財團法人中國信託反毒教育基金會董事</li> </ul>                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>台壽保產物保險(股)公司董事</li> <li>中華民國保險學會常務監事</li> <li>社團法人台灣海峽兩岸醫事交流協會監事及召集人</li> <li>公勝保險經紀人(股)公司顧問</li> <li>中國輸出入銀行保險審議委員會委員</li> </ul>                                            | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱 | 國 籍<br>或 註 冊 地 | 姓 名                                                | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 任期<br>(註 2) | 初次選<br>任日期 | 選 任 時<br>持有股份 |            | 現 在<br>持有股數 |            | 配偶、未<br>成年子女<br>現在持有<br>股份 |            | 利用他人<br>名義持有<br>股份 |            | 主要(經)學歷                                                                                                                                                                                      | 目前兼任本公司及其他公<br>司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>其他主管、董<br>事或監察人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>4) |
|-----|----------------|----------------------------------------------------|-----|-------------|-------------|------------|---------------|------------|-------------|------------|----------------------------|------------|--------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|--------|--------------------|
|     |                |                                                    |     |             |             |            | 股數            | 持 股<br>比 率 | 股數          | 持 股<br>比 率 | 股數                         | 持 股<br>比 率 | 股數                 | 持 股<br>比 率 |                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 職<br>稱                              | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 董事  | 中 華<br>民 國     | 中 國 信 託<br>金 融 控 股<br>(股)公司代<br>表人<br>林欽森          | 男性  | 107/10/04   | 3           | 107/03/21  | 註 1           | 註 1        | 註 1         | 註 1        | -                          | -          | -                  | -          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 政治大學經營管理碩士</li> <li>• 台灣人壽保險(股)公司總經理</li> <li>• 龍邦開發投資事業處副總經理</li> <li>• 晶采光電科技(股)公司董事</li> </ul>                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 台壽保產物保險(股)公司董事長</li> <li>• 中華民國保險學會理事</li> <li>• 晶采光電科技(股)公司獨立董事</li> <li>• 漢寶農畜產企業(股)公司監察人</li> <li>• 中國民國產物保險商業同業公會理事</li> </ul>                                                                                                                                               | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |
| 董事  | 中 華<br>民 國     | 中 國 信 託<br>金 融 控 股<br>(股)公司代<br>表人<br>施茂林<br>(註 3) | 男性  | 108/06/14   | 3           | 108/06/14  | 註 1           | 註 1        | 註 1         | 註 1        | -                          | -          | -                  | -          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 韓國又石大學名譽法學博士</li> <li>• 中華法律風險管理學會理事長</li> <li>• 法務部部長及政務次長</li> <li>• 財團法人海峽交流基金會監事</li> <li>• 台灣台北地方法院檢察署檢察長</li> <li>• 台灣高雄地方法院檢察署檢察長</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 中國信託商業銀行(股)公司董事</li> <li>• 中華法律風險管理學會榮譽理事長</li> <li>• 亞洲大學財經法律系講座教授</li> <li>• 逢甲大學經營管理學院講座教授</li> <li>• 財團法人中山醫學大學董事</li> <li>• 財團法人中國醫藥大學董事</li> <li>• 巧新科技工業(股)公司獨立董事</li> <li>• 社團法人台灣法學研究交流協會理事長</li> <li>• 財團法人大肚山產業創新基金會董事長</li> <li>• 財團法人雲林縣福德巧新社會福利慈善基金會董事長</li> </ul> | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱      | 國 籍<br>或 註 冊 地 | 姓 名                                       | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 任期<br>(註 2) | 初次選<br>任日期 | 選 任 時<br>持有股份 |            | 現 在<br>持有股數 |            | 配偶、未<br>成年子女<br>現在持有<br>股份 |            | 利用他人<br>名義持有<br>股份 |            | 主要(經)學歷                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 目前兼任本公司及其他公<br>司之職務                                                                                                                                                                                                              | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>其他主管、董<br>事或監察人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>4) |
|----------|----------------|-------------------------------------------|-----|-------------|-------------|------------|---------------|------------|-------------|------------|----------------------------|------------|--------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|--------|--------------------|
|          |                |                                           |     |             |             |            | 股數            | 持 股<br>比 率 | 股數          | 持 股<br>比 率 | 股數                         | 持 股<br>比 率 | 股數                 | 持 股<br>比 率 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                  | 職<br>稱                              | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 獨立<br>董事 | 中 華<br>民 國     | 中 國 信 託<br>金 融 控 股<br>(股)公司代<br>表人<br>顏信輝 | 男性  | 107/10/04   | 3           | 104/10/15  | 註 1           | 註 1        | 註 1         | 註 1        | -                          | -          | -                  | -          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 國立台灣大學會計博士</li> <li>• 中國信託人壽保險(股)公司獨立董事</li> <li>• 亞洲航空(股)公司獨立董事</li> <li>• 教育部私校發展諮詢委員會委員</li> <li>• 財團法人私立學校興學基金會董事</li> <li>• 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃審議委員</li> <li>• 財團法人國民教育測驗與評量中心教育基金會監察人</li> <li>• 中華民國會計研究發展基金會：台灣財務報導準則委員會財務會計問題研議小組委員</li> <li>• 私立淡江大學會計學系主任。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 私立淡江大學會計學系專任教授</li> <li>• 台壽保產物保險(股)公司獨立董事</li> <li>• 擎亞國際科技(股)公司獨立董事</li> <li>• 台灣花卉生物技術(股)公司監察人</li> <li>• 台灣汽電共生(股)公司獨立董事</li> <li>• 晶睿通訊(股)公司獨立董事</li> <li>• 台灣虎航(股)公司董事</li> </ul> | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱      | 國籍<br>或註冊地 | 姓 名                                 | 性別 | 選(就)任<br>日期 | 任期<br>(註 2) | 初次選<br>任日期 | 選 任 時<br>持有股份 |                  | 現 在<br>持有股數 |                  | 配偶、未<br>成年子女<br>現在持有<br>股份 |                  | 利用他人<br>名義持有<br>股份 |                  | 主要(經)學歷                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 目前兼任本公司及其他公<br>司之職務                                                                                                                                                                                                                                                               | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>其他主管、董<br>事或監察人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>4) |
|----------|------------|-------------------------------------|----|-------------|-------------|------------|---------------|------------------|-------------|------------------|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|--------|--------------------|
|          |            |                                     |    |             |             |            | 股數            | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數          | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                         | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                 | 持<br>股<br>比<br>率 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 職<br>稱                              | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 獨立<br>董事 | 中華<br>民國   | 中國信託<br>金融控股<br>(股)公司代<br>表人<br>張士傑 | 男性 | 107/10/04   | 3           | 104/10/15  | 註 1           | 註 1              | 註 1         | 註 1              | -                          | -                | -                  | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 美國威斯康辛大學麥迪生校區統計研究所博士</li> <li>• 中國信託人壽保險(股)公司獨立董事</li> <li>• 金融監督管理委員會專任委員</li> <li>• 證券投資信託與投資顧問商業同業公會非會員理事</li> <li>• 金融消費評議委員</li> <li>• 財團法人保險事業發展中心董事</li> <li>• 財團法人保險安定基金董事</li> <li>• 財團法人保險犯罪防制中心董事長</li> <li>• 勞動部勞動基金監理會委員</li> <li>• 亞洲泛太平洋風險管理與保險學會理事長</li> <li>• 政治大學商學院EMBA執行長</li> <li>• 國立政治大學風險管理與保險學系主任</li> <li>• 台壽保產物保險(股)公司獨立董事</li> <li>• 台灣金融服務業聯合總會金融建言白皮書顧問</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 中國信託金融控股(股)公司獨立董事</li> <li>• 中國信託商業銀行(股)公司獨立董事</li> <li>• 國立政治大學風險管理與保險學系專任教授</li> <li>• 中華郵政(股)公司風險管理委員會諮詢委員</li> <li>• 財團法人中信金融管理學院董事</li> <li>• 期貨商業同業公會期貨信託基金風險管理委員</li> <li>• 中華民國風險管理學會理事長</li> <li>• 公務人員退休撫卹基金管理委員會顧問</li> </ul> | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |



| 職 稱      | 國 籍<br>或 註 冊 地 | 姓 名                                                | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 任期<br>(註 2) | 初次選<br>任日期 | 選 任 時<br>持有股份 |                  | 現 在<br>持有股數 |                  | 配偶、未<br>成年子女<br>現在持有<br>股份 |                  | 利用他人<br>名義持有<br>股份 |                  | 主要(經)學歷                                                                                                                                                                             | 目前兼任本公司及其他公<br>司之職務                                                      | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>其他主管、董<br>事或監察人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>4) |
|----------|----------------|----------------------------------------------------|-----|-------------|-------------|------------|---------------|------------------|-------------|------------------|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|--------|--------------------|
|          |                |                                                    |     |             |             |            | 股數            | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數          | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                         | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                 | 持<br>股<br>比<br>率 |                                                                                                                                                                                     |                                                                          | 職<br>稱                              | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 獨立<br>董事 | 中 華<br>民 國     | 中 國 信 託<br>金 融 控 股<br>(股)公司代<br>表人<br>林靖傑          | 男性  | 107/10/04   | 3           | 104/10/15  | 註 1           | 註 1              | 註 1         | 註 1              | -                          | -                | -                  | -                | • 國立台灣大學會計研究<br>所博士<br>• 中國信託人壽保險(股)<br>公司獨立董事<br>• 安侯建業會計師事務所<br>審計經理                                                                                                              | • 台壽保產物保險(股)公<br>司獨立董事<br>• 國立屏東大學會計學系<br>副教授<br>• 國立高雄科技大學會計<br>學系兼任副教授 | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |
| 獨立<br>董事 | 中 華<br>民 國     | 中 國 信 託<br>金 融 控 股<br>(股)公司代<br>表人<br>李志宏<br>(註 3) | 男性  | 108/06/14   | 3           | 108/06/14  | 註 1           | 註 1              | 註 1         | 註 1              | -                          | -                | -                  | -                | • 美國路易斯安那州立大<br>學財務金融博士<br>• 中國信託金融控股(股)<br>公司獨立董事<br>• 中華民國證券投資信託<br>暨顧問商業同業公會公<br>益理事<br>• 行政院金重建基金管理<br>會委員<br>• 國立政治大學EMBA執<br>行長<br>• 德明財經科技大學副校<br>長<br>• 國立政治大學財務管理<br>學系系主任 | • 中國信託綜合證券(股)<br>公司獨立董事<br>• 台灣財務金融學會理事<br>• 國立政治大學財務管理<br>學系專任教授        | 無                                   | 無      | 無      | 無                  |

註 1：本公司為中國信託金融控股(股)公司 100%持股之子公司，董事及獨立董事係該公司指派之法人代表人。

註 2：本公司第二十六屆董事任期自 107 年 10 月 4 日至 110 年 10 月 3 日止。

註 3：中國信託金融控股(股)公司於 108 年 6 月 14 日將原任梁德強先生改派施茂林先生及原任王志誠先生改派李志宏先生，擔任本公司第二十六屆董事及獨立董事。

註 4：公司董事長與總經理或相當職務者（最高經理人）為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

## (1)法人股東之主要股東

基準日：109 年 4 月 21 日

| 法人股東名稱        | 法人股東之主要股東及其持股比率                               |       |
|---------------|-----------------------------------------------|-------|
| 中國信託金融控股(股)公司 | 富邦人壽保險股份有限公司                                  | 3.75% |
|               | 宜高投資股份有限公司                                    | 2.40% |
|               | 中國人壽保險股份有限公司                                  | 2.05% |
|               | 花旗（台灣）商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶                       | 1.98% |
|               | 中國信託商業銀行受中國信託金融控股（股）員工福利儲蓄信託基金委員會信託財產專戶       | 1.77% |
|               | 新制勞工退休基金                                      | 1.68% |
|               | 美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶 | 1.60% |
|               | 花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶                      | 1.59% |
|               | 臺灣銀行股份有限公司                                    | 1.50% |
|               | 新光人壽保險股份有限公司                                  | 1.45% |

## (2)主要股東為法人者其主要股東

基準日：109 年 4 月 21 日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東及其持股                                 |         |
|--------------|-----------------------------------------------|---------|
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 富邦金融控股股份有限公司                                  | 100.00% |
| 宜高投資股份有限公司   | 柏宇投資股份有限公司                                    | 100.00% |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 中華開發金融控股股份有限公司                                | 26.16%  |
|              | 凱基證券股份有限公司                                    | 8.66%   |
|              | 國泰人壽保險股份有限公司                                  | 3.04%   |
|              | 緯來電視網股份有限公司                                   | 2.42%   |
|              | 新制勞工退休基金                                      | 1.61%   |
|              | 詹玲郎                                           | 1.24%   |
|              | 美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶 | 1.21%   |
|              | 花旗託管新加坡政府投資專戶                                 | 1.17%   |
|              | 花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶                      | 1.12%   |
|              | 勞工保險基金                                        | 1.03%   |
| 臺灣銀行股份有限公司   | 臺灣金融控股股份有限公司                                  | 100.00% |
| 新光人壽保險股份有限公司 | 新光金融控股股份有限公司                                  | 100.00% |

## 2. 董事所具專業知識之情形

109 年 4 月 21 日

| 姓名<br>(註 1)  | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                |                                                                          |                                         | 符合獨立性情形 (註 2) |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    | 兼任<br>其他<br>公開<br>發行<br>公司<br>獨立<br>董事<br>家數 |
|--------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----------------------------------------------|
|              | 商務、法務、<br>財務、會計或<br>公司業務所須<br>相關科系之公<br>私立大專院校<br>講師以上 | 法官、檢察<br>官、律師、會<br>計師或其他與<br>公司業務所需<br>之國家考試及<br>格領有證書之<br>專門職業及技<br>術人員 | 商務、法<br>務、財務、<br>會計或公司<br>業務所須之<br>工作經驗 | 1             | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |                                              |
| 黃思國          |                                                        |                                                                          | ✓                                       | ✓             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  |    | -                                            |
| 許舒博          | ✓                                                      |                                                                          | ✓                                       | ✓             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  |    | 1                                            |
| 凌靄寶          | ✓                                                      | ✓                                                                        | ✓                                       | ✓             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  |    | -                                            |
| 林欽森          |                                                        |                                                                          | ✓                                       | ✓             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  |    | 1                                            |
| 施茂林<br>(註 3) | ✓                                                      | ✓                                                                        | ✓                                       | ✓             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  |    | 1                                            |
| 顏信輝          | ✓                                                      | ✓                                                                        | ✓                                       | ✓             | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  | ✓  | 4                                            |
| 張士傑          | ✓                                                      |                                                                          | ✓                                       | ✓             | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  | ✓  | 1                                            |
| 林靖傑          | ✓                                                      | ✓                                                                        | ✓                                       | ✓             | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  | ✓  | 1                                            |
| 李志宏<br>(註 3) | ✓                                                      |                                                                          |                                         | ✓             | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓  | ✓  | 1                                            |

註 1：上列各董事均為中國信託金融控股(股)公司代表法人。

註 2：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、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數 1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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總數 5%以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 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 5%以上股

東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20%以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。

（9）非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

（10）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

（11）未有公司法第 30 條各款情事之一。

（12）未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 3:中國信託金融控股(股)公司於 108 年 6 月 14 日將原任梁德強先生改派施茂林先生及原任王志誠先生改派李志宏先生，擔任本公司第二十六屆董事及獨立董事。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

109 年 4 月 21 日

| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍        | 姓 名 | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |                  | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |                  | 利用他人名<br>義持有股份 |                  | 主要經(學)歷(註 2)                                                                                                                                                                                                       | 目前兼任其他公司之職務                                                                                                                         | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------------|-----|-----|--------------|------|------------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |            |     |     |              | 股數   | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                   | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率 |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                     | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 總經理          | 中 華<br>民 國 | 莊中慶 | 男性  | 106/3/16     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽/資深副總經理</li> <li>荷蘭全球人壽/副總經理</li> <li>美商大都會人壽/協理</li> <li>中國文化大學/國際貿易系</li> </ul>                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>社團法人中華保險與理財規<br/>劃人員協會/副理事長</li> <li>君龍人壽保險有限公司/董事</li> <li>財團法人人壽保險文教基金<br/>會/董事</li> </ul> | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 資深副總<br>經理   | 中 華<br>民 國 | 葉栢宏 | 男性  | 105/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽/資深副總經理</li> <li>國泰人壽/簽證精算師/部經理</li> <li>交通大學/統計學所(碩士)</li> </ul>                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>君龍人壽保險有限公司/監察<br/>人</li> </ul>                                                               | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 賴玉菁 | 女性  | 104/2/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽/副總經理</li> <li>宏利人壽/協理</li> <li>紐約人壽/經理/AVP</li> <li>台灣人壽/經理</li> <li>大都會國際人壽/Associate Manager</li> <li>University of Nebraska Master of Science(碩<br/>士)</li> </ul> | 無                                                                                                                                   | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 高鶯娟 | 女性  | 103/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽/副總經理</li> <li>宏利人壽/業務長</li> <li>宏利人壽上海分公司/副總經理</li> <li>國防大學政治作戰學院/音樂系</li> </ul>                                                                                    | 無                                                                                                                                   | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 陳莉芳 | 女性  | 108/10/01    | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>友邦人壽/通路行銷業務長</li> <li>澳盛銀行/副總經理</li> <li>蘇格蘭皇家銀行/副總經理</li> <li>荷蘭銀行/副總經理</li> <li>淡江大學/國際貿易系</li> </ul>                                                                     | 無                                                                                                                                   | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 楊欣枏 | 女性  | 109/04/01    | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託商業銀行/副總經理</li> <li>Michigan S. U./Advertising(碩士)</li> </ul>                                                                                                            | 無                                                                                                                                   | 無                       | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍  | 姓 名          | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |          | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經(學)歷(註 2)                                                                                                                                        | 目前兼任其他公司之職務                                                                              | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------|--------------|-----|--------------|------|----------|----------------------|----------|----------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |      |              |     |              | 股數   | 持股<br>比率 | 股數                   | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                                                                                                     |                                                                                          | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 副總經理         | 中華民國 | 浦中敏<br>(註 4) | 男性  | 108/4/16     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>復華保代/董事長</li> <li>復華投信/副總經理</li> <li>三商美邦人壽/副總經理</li> <li>政治大學/經營管理學系風管組(碩士)</li> </ul>                      | 無                                                                                        | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 資深副總經理       | 中華民國 | 謝壯堃          | 男性  | 106/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽/協理</li> <li>中國信託商業銀行/協理</li> <li>銖德科技/副理</li> <li>亞旭電腦/董事長特助</li> <li>中央大學/產業經濟所(碩士)</li> </ul>       | • 君龍人壽保險有限公司/董事                                                                          | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 劉國倫          | 男性  | 106/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽/副總經理</li> <li>和信創投/資深經理</li> <li>和信致遠/經理</li> <li>元大投信/基金經理</li> <li>Pennsylvania S.U.(碩士)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>午資開發股份有限公司/董事</li> <li>合發土地開發股份有限公司/董事</li> </ul> | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 許瑞珍<br>(註 5) | 女性  | 105/9/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣人壽/課長/副理/經理/資深經理/協理</li> <li>美國紐約保險學院(碩士)</li> </ul>                                                       | 無                                                                                        | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 曾玉潔          | 女性  | 108/5/27     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>電訊盈科/總監</li> <li>中國人壽/副總經理</li> <li>友邦人壽/副總經理</li> <li>保誠人壽/資深協理</li> <li>文化大學/青少年兒童社會福利學系</li> </ul>        | 無                                                                                        | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 蘇淑美<br>(註 6) | 女性  | 106/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽/協理</li> <li>中國信託商業銀行/協理</li> <li>英商渣打銀行/協理</li> <li>中華開發工業銀行/資深經理</li> <li>臺灣大學/會計研究所(碩士)</li> </ul>  | 無                                                                                        | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 徐旻傾          | 女性  | 108/3/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託商業銀行/副總經理</li> <li>臺灣大學/會計研究所(碩士)</li> </ul>                                                             | • 台壽保資融股份有限公司/監察人                                                                        | 無                       | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍  | 姓 名          | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |                  | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |                  | 利用他人名<br>義持有股份 |                  | 主要經(學)歷(註 2)                                                                                                           | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------|--------------|-----|--------------|------|------------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |      |              |     |              | 股數   | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                   | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率 |                                                                                                                        |             | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 副總經理         | 中華民國 | 周進展<br>(註 7) | 男性  | 107/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託商業銀行/副總經理<br>• 亞洲信託投資/專員<br>• Eastern Michigan U.(碩士)                                                            | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 張瓊文          | 女性  | 109/2/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託商業銀行/副總經理<br>• 捷和建設/秘書<br>• 政治大學/財務管理學系                                                                          | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 資深副總經理       | 中華民國 | 黃智德          | 男性  | 107/3/12     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 南山人壽/副總經理<br>• 華新科技/資深經理<br>• 必凱科技/經理<br>• 工研院/副研究員<br>• 台灣大學/商學研究所(碩士)                                              | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 顏長明<br>(註 8) | 男性  | 106/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託商業銀行/副總經理<br>• Univ. of South AUS./企業管理所(碩士)                                                                     | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 謝三皓<br>(註 9) | 男性  | 102/4/16     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託人壽/副總經理<br>• 大都會人壽/行政暨資訊長<br>• AIG 友邦信用卡/資訊長<br>• 宏利人壽/資訊主管<br>• 花旗銀行/協理<br>• 中國生產力中心/專案經理<br>• 台北商業技術學院/電子資料處理科 | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 張修豪          | 男性  | 108/4/30     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 新加坡商美國國際產物保險股份有限公司<br>台灣分公司/副總經理<br>• 美亞產險/總稽核<br>• 中國人壽/行政體系總稽核<br>• 宏泰人壽/總稽核<br>• 台灣大學/財務金融研究所(碩士)                 | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 林書綺          | 女性  | 107/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 美商大都會人壽/資深副理<br>• 國泰人壽/主任<br>• 清華大學/統計學研究所(碩士)                                                                       | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |



| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍        | 姓 名           | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |                  | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |                  | 利用他人名<br>義持有股份 |                  | 主要經(學)歷(註 2)                                                                                                               | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------------|---------------|-----|--------------|------|------------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |            |               |     |              | 股數   | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                   | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率 |                                                                                                                            |             | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 管春蓮           | 女性  | 104/1/29     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託人壽/協理<br>• 中國信託商業銀行/協理<br>• 政治大學/法律系財經法組                                                                             | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 楊志文           | 男性  | 108/12/1     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 寶勝國際集團/執行總監<br>• 寶成國際集團/協理<br>• 臺灣大學/法律研究所(碩士)                                                                           | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 林尚楨           | 男性  | 107/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託商業銀行/副總經理<br>• 外貿協會/處長<br>• N.C.C/科長<br>• 智慧局/科長<br>• 公平交易委員會/科長<br>• Harvard U./Kennedy School, Boston U./金融<br>法律系 | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 洪勝敏           | 男性  | 104/2/26     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託人壽/副總經理<br>• 南山人壽/協理<br>• 紐約市立大學/財務金融所(碩士)                                                                           | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 張碧環           | 女性  | 106/3/9      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託人壽/協理<br>• 中央大學/研究助理<br>• 中央大學/資訊管理所(碩士)                                                                             | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 尹靖連<br>(註 10) | 男性  | 106/4/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 中國信託證券/協理<br>• 中國信託商業銀行/協理<br>• 寶島商業銀行/副科長<br>• 逢甲大學/航太與系統工程學系                                                           | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 張天慧           | 男性  | 109/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | • 遠東國際商業銀行/資深副理<br>• 華碩電腦/主任<br>• Oklahoma City University/Business<br>Administration(碩士)                                  | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍  | 姓 名           | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |          | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經 (學) 歷 (註 2)                                                                 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------|---------------|-----|--------------|------|----------|----------------------|----------|----------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |      |               |     |              | 股數   | 持股<br>比率 | 股數                   | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                                 |             | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 協理           | 中華民國 | 陳文慶           | 男性  | 108/8/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 新光人壽/經理<br>• 合庫人壽/經理<br>• 鼎新電腦/顧問<br>• 政治大學/企業管理系(碩士)                         | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 黃耀德           | 男性  | 107/7/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 南山人壽/協理<br>• 新光金控/襄理<br>• University of Wisconsin(碩士)                         | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 余瑞德<br>(註 11) | 男性  | 107/6/11     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 南山人壽/協理<br>• 遠傳電信/資深工程師<br>• University of Birmingham/Compnter<br>Science(碩士) | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 陸希彥           | 男性  | 107/9/17     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 友邦人壽/資深協理<br>• 南山人壽/協理<br>• 美國人壽/副理<br>• University of Michigan,Ann Arbor(碩士) | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 陳逸萍           | 女性  | 107/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託人壽/協理<br>• 宏利人壽/商品總監<br>• 逢甲大學/統計與精算研究所(碩士)                               | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 黃文章           | 男性  | 105/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 法國再保險台北聯絡處/代表<br>• 中國人壽/副總經理<br>• 台北大學/企業管理所(碩士)、逢甲大學/風<br>險管理與保險學所(碩士)       | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 施懷哲           | 男性  | 107/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 全球人壽/襄理<br>• 國泰人壽/精算主任<br>• 輔仁大學/應用統計研究所(碩士)                                  | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 游雋明           | 男性  | 106/10/1     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託商業銀行/協理<br>• 逢甲大學/統計與精算(碩士)                                               | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 許家綾           | 女性  | 105/12/1     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託商業銀行/協理<br>• 台灣戴姆勒克萊斯勒/行銷主任<br>• 臺灣大學/工商管理系                               | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍  | 姓 名           | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |          | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經(學)歷(註 2)                                                                             | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------|---------------|-----|--------------|------|----------|----------------------|----------|----------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |      |               |     |              | 股數   | 持股<br>比率 | 股數                   | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                                          |             | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 協理           | 中華民國 | 張峻榮           | 男性  | 105/9/15     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託人壽/協理<br>• 宏利人壽/協理<br>• 高雄第一科技大學/風險管理與保險所(碩士)                                      | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 王志偉           | 男性  | 108/1/2      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 凱基銀行/資深協理<br>• 瀚亞投信/副總經理<br>• 鋒裕投顧/資深副總經理<br>• 中央大學/數學系統計組                             | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 陳孟君<br>(註 12) | 女性  | 102/3/15     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託人壽/副總經理<br>• 大眾銀行/副總經理<br>• 美國產物保險/部門副主管<br>• 花旗銀行、保代/協理<br>• 紐約州立大學石溪分校/商學管理所(碩士) | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 黃百宏<br>(註 13) | 男性  | 107/7/2      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 元大人壽/協理<br>• 紐約人壽/經理<br>• 中正大學/企管所(碩士)                                                 | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 李英正<br>(註 14) | 男性  | 108/8/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 台灣人壽/協理<br>• 宏利人壽/區部主管<br>• 保誠人壽/襄理<br>• 淡江大學/保險學系                                     | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中華民國 | 陳文勇           | 男性  | 104/4/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託人壽/協理<br>• 美商安達產險/資深協理<br>• 中國人壽/協理<br>• 淡江大學/保險經營所(碩士)                            | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 陳易源           | 男性  | 107/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託人壽/協理<br>• 宏利人壽/區部助理副總經理<br>• 中國人壽/區部協理<br>• 保誠人壽/區部協理<br>• 樹德工業專科學校/工業工程          | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍        | 姓 名           | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |          | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經(學)歷(註 2)                                                  | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------------|---------------|-----|--------------|------|----------|----------------------|----------|----------------|----------|---------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |            |               |     |              | 股數   | 持股<br>比率 | 股數                   | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                               |             | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 鄧貴美           | 女性  | 107/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 台灣人壽/區經理/專案經理<br>• 國泰人壽/處經理<br>• 和春技術學院/財務金融科               | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 李淑富           | 女性  | 108/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 法國巴黎人壽/副總經理<br>• 宏利人壽/協理<br>• 安泰人壽/副理<br>• 中國文化大學／行政管理學系    | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 林海鵬           | 男性  | 108/5/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 台灣人壽/襄理/副理/經理/協理<br>• 幸福人壽/襄理<br>• 銘傳大學/風險管理與保險所(碩士)        | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 駱冠廷<br>(註 15) | 男性  | 108/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 台灣人壽/經理/協理<br>• 宏泰人壽/襄理<br>• 台灣大學/財金所(碩士)                   | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 許繼元           | 男性  | 106/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託人壽/協理<br>• 宏利投信/總監<br>• 富邦人壽/經理<br>• 威斯康辛大學/財務分析管理所(碩士) | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 副總經理         | 中 華<br>民 國 | 楊慧君           | 女性  | 105/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託商業銀行/協理<br>• Rutgers U.(碩士)                             | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 莊啟生           | 男性  | 106/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託人壽/協理<br>• 喬治亞人壽/襄理<br>• 政治大學/經營管理所(碩士)                 | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 江杰霖           | 男性  | 107/11/12    | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 台新銀行/經理<br>• 渣打銀行/副理<br>• 台新銀行/副理<br>• 輔仁大學/非營利組織管理(碩士)     | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中 華<br>民 國 | 柯家富           | 男性  | 107/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | • 中國信託商業銀行/經理<br>• 群益證券/專員<br>• 交通大學/經營管理所(碩士)                | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍  | 姓 名 | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |          | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經(學)歷(註 2)                                                                                                                                           | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------|-----|-----|--------------|------|----------|----------------------|----------|----------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |      |     |     |              | 股數   | 持股<br>比率 | 股數                   | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                                                                                                        |             | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 協理           | 中華民國 | 林妙華 | 女性  | 107/4/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 寶輝建設/董事長室幕僚</li> <li>• 台灣人壽/資深經理</li> <li>• 成德建設/協理</li> <li>• 逢甲大學/金融所(碩士)</li> </ul>                        | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 許現得 | 男性  | 106/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 麗明營造/協理</li> <li>• 逢甲大學/風險管理與保險學所(碩士)</li> </ul>                                                              | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 林千群 | 女性  | 106/1/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 保誠人壽/資深經理</li> <li>• 中國人壽/經理</li> <li>• 保誠人壽/副理</li> <li>• 實踐大學/風險管理與保險學系</li> </ul>                          | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 藍東義 | 男性  | 106/3/27     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富邦人壽/資深經理</li> <li>• 安泰人壽/副理</li> <li>• 遠雄人壽/專員</li> <li>• 輔仁大學/法律學系</li> </ul>                               | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 賴美如 | 女性  | 107/7/15     | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 台灣人壽/協理</li> <li>• 中國人壽/經理</li> <li>• 銘傳大學/應用日文系</li> </ul>                                                   | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 賴其煥 | 男性  | 105/6/2      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 中國信託商業銀行/協理</li> <li>• 中國文化大學/觀光事業學系</li> </ul>                                                               | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 謝慧瑜 | 女性  | 105/6/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 中國信託商業銀行/協理</li> <li>• 花旗銀行/副理</li> <li>• 花旗銀行/襄理</li> <li>• 眾信聯合會計師事務所/查帳員</li> <li>• 政治大學/財務管理學系</li> </ul> | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 吳政慧 | 女性  | 105/6/1      | -    | -        | -                    | -        | -              | -        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 中國信託商業銀行/協理</li> <li>• 資誠稅務顧問公司/副理</li> <li>• 資誠會計師事務所/主任</li> <li>• 中興大學/會計學系</li> </ul>                     | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |

| 職 稱<br>(註 1) | 國 籍  | 姓 名           | 性 別 | 選(就) 任<br>日期 | 持有股份 |                  | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |                  | 利用他人名<br>義持有股份 |                  | 主要經 (學) 歷 (註 2)                                                                                                                   | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二<br>親等以內關<br>係之經理人 |        |        | 備<br>註<br>(註<br>3) |
|--------------|------|---------------|-----|--------------|------|------------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|
|              |      |               |     |              | 股數   | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                   | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率 |                                                                                                                                   |             | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                    |
| 副總經理         | 中華民國 | 吳純宜           | 女性  | 103/1/15     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽/協理</li> <li>中國信託商業銀行/協理</li> <li>中國信託金融控股/人事主管</li> <li>中山大學/人力資源管理所(碩士)</li> </ul> | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 林俊憲           | 男性  | 106/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託商業銀行/協理</li> <li>廖政一建築師事務所/設計師</li> <li>中國文化大學/建築及都市設計系</li> </ul>                     | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 王韋凱           | 男性  | 106/2/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託商業銀行/協理</li> <li>蘋果日報/主任</li> <li>紐約大學/圖像傳播管理與科技(碩士)</li> </ul>                        | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 經理           | 中華民國 | 莊志宏           | 男性  | 107/8/24     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣人壽/襄理/經理</li> <li>銘傳大學/保險系</li> </ul>                                                    | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 陳維義           | 男性  | 106/11/28    | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣人壽/經理/資深經理</li> <li>中興人壽/襄理</li> <li>國華人壽/副課長</li> <li>台北商業技術學院銀行保險科</li> </ul>          | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 簡碧英           | 女性  | 105/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>興農人壽/核保辦事員</li> <li>國寶人壽/核保辦事員</li> <li>逢甲大學/風險管理與保險學所(碩士)</li> </ul>                      | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 經理           | 中華民國 | 張碧玲           | 女性  | 105/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣人壽嘉義分公司/課長/襄理</li> <li>空中大學/商學系</li> </ul>                                               | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 李進發           | 男性  | 107/5/29     | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣人壽/經理/資深經理/協理</li> <li>政治大學/風險管理與保險學(碩士)</li> </ul>                                      | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 協理           | 中華民國 | 田雪玫           | 女性  | 105/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣人壽高雄分公司/課長/副理/經理</li> <li>逢甲大學/銀行保險學系</li> </ul>                                         | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 經理           | 中華民國 | 林春蕊           | 女性  | 108/8/2      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣人壽 課長/襄理/經理</li> <li>逢甲大學/銀行保險系</li> </ul>                                               | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |
| 經理           | 中華民國 | 蔡寶玲<br>(註 16) | 女性  | 105/1/1      | -    | -                | -                    | -                | -              | -                | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣人壽東部分公司/課長/襄理/襄理代<br/>理/副理代經理</li> <li>台北商專附設空專/企業管理科</li> </ul>                         | 無           | 無                       | 無      | 無      | 無                  |

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註4：浦中敏副總經理於108年11月1日解任。

註5：許瑞珍副總經理於108年5月27日解任。

註6：蘇淑美副總經理於108年3月1日解任。

註7：周進展副總經理於109年2月1日解任。

註8：顏長明副總經理於108年12月1日解任。

註9：謝三皓副總經理於108年4月30日解任。

註10：尹靖連副總經理於109年1月1日解任。

註11：余瑞德副總經理於109年3月1日解任。

註12：陳孟君副總經理於108年5月1日解任。

註13：黃百宏協理於108年8月1日解任。

註14：李英正協理於109年2月11日解任。

註15：駱冠廷協理於109年1月1日解任。

註16：蔡寶玲經理於108年8月2日解任。

三、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新臺幣千元

| 職 稱      |           | 姓 名<br>(註 1) | 董事酬金      |                       |              |                       |             |                       |               |                       | A、B、C及D<br>等四項總額占<br>稅後純益<br>之比例 |                       | 兼任員工領取相關酬金            |                       |              |                       |             |   |               |       | A、B、C、D、<br>E、F及G等<br>七項總額占稅<br>後純益之比例 |                       | 領取<br>自公<br>司外<br>轉<br>投<br>資<br>事<br>業<br>或<br>公<br>司<br>酬<br>金 |
|----------|-----------|--------------|-----------|-----------------------|--------------|-----------------------|-------------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|-------------|---|---------------|-------|----------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------|
|          |           |              | 報酬<br>(A) |                       | 退職退休金<br>(B) |                       | 董事酬勞<br>(C) |                       | 業務執行費<br>用(D) |                       |                                  |                       | 薪資、獎金<br>及特支費等<br>(E) |                       | 退職退休金<br>(F) |                       | 員工酬勞<br>(G) |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
|          |           |              | 本公司       | 財務<br>報告<br>內所有<br>公司 | 本公司          | 財務<br>報告<br>內所有<br>公司 | 本公司         | 財務<br>報告<br>內所有<br>公司 | 本公司           | 財務<br>報告<br>內所有<br>公司 | 本公司                              | 財務<br>報告<br>內所有<br>公司 | 本公司                   | 財務<br>報告<br>內所有<br>公司 | 本公司          | 財務<br>報告<br>內所有<br>公司 | 本公司         |   | 財務報告內<br>所有公司 |       | 本公司                                    | 財務<br>報告<br>內所有<br>公司 |                                                                  |
| 一般<br>董事 | 董事長       | 黃思國          | 75,164    | 85,197                | 108          | 108                   | -           | -                     | 415           | 533                   | 0.58%                            | 0.65%                 | -                     | -                     | -            | -                     | -           | - | -             | -     | 0.58%                                  | 0.65%                 | 無                                                                |
|          | 副董<br>事長  | 許舒博          |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
|          | 非獨立<br>董事 | 凌亂寶          |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
|          | 非獨立<br>董事 | 梁德強(註 2)     |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
|          | 非獨立<br>董事 | 施茂林(註 2)     |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
|          | 非獨立<br>董事 | 林欽森          |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
| 獨立<br>董事 | 獨立<br>董事  | 顏信輝          | 9,358     | 14,005                | -            | -                     | -           | -                     | 640           | 892                   | 0.08%                            | 0.11%                 | -                     | -                     | -            | -                     | -           | - | -             | 0.08% | 0.11%                                  | 5,176                 |                                                                  |
|          | 獨立<br>董事  | 張士傑          |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
|          | 獨立<br>董事  | 林靖傑          |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
|          | 獨立<br>董事  | 王志誠(註 2)     |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |
|          | 獨立<br>董事  | 李志宏(註 2)     |           |                       |              |                       |             |                       |               |                       |                                  |                       |                       |                       |              |                       |             |   |               |       |                                        |                       |                                                                  |

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：  
本公司獨立董事薪資政策依「獨立董事薪酬辦法」之規定，其薪資本於市場薪資調查及金融同業水準，以合於市場通常水準為原則核給，並考量個人表現、投入之時間、負擔之職責、公司長短期業務目標達成之情形、公司財務狀況等評估個人與公司經營績效及未來風險之關連合理性。前述獨立董事薪酬經董事會審核，將視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，並追求公司永續經營與風險控管之平衡。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金:0

註1：本公司為中國信託金融控股(股)公司 100%持股之子公司，董事及獨立董事係該公司指派之法人代表人。

註2.中國信託金融控股(股)公司於 108 年 6 月 14 日將原任梁德強先生改派施茂林先生及原任王志誠先生改派李志宏先生，擔任本公司第二十六屆董事及獨立董事。

註3.本公司 108 年度支付司機報酬為新臺幣 894 千元，但不計入酬金。



## 酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距                     | 董事姓名             |                  |                        |                |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|
|                                   | 前四項酬金總額(A+B+C+D) |                  | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) |                |
|                                   | 本公司              | 財務報告內所有公司<br>(H) | 本公司                    | 母公司及所有轉投資事業(I) |
| 低於 1,000,000 元                    | 梁德強              |                  | 梁德強                    |                |
| 1,000,000 元(含)～2,000,000 元(不含)    | 王志誠、施茂林、李志宏      | 王志誠、施茂林、李志宏      | 王志誠、施茂林、李志宏            | 王志誠、施茂林、李志宏    |
| 2,000,000 元(含)～3,500,000 元(不含)    | 顏信輝、張士傑、林靖傑      | 顏信輝、張士傑、林靖傑      | 顏信輝、張士傑、林靖傑            | 顏信輝、林靖傑        |
| 3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)    |                  | 梁德強              |                        | 梁德強            |
| 5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)   | 凌氫寶              | 凌氫寶              | 凌氫寶                    | 凌氫寶、張士傑        |
| 10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)  | 林欽淼              |                  | 林欽淼                    |                |
| 15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)  | 許舒博              | 林欽淼、許舒博          | 許舒博                    | 林欽淼、許舒博        |
| 30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)  | 黃思國              | 黃思國              | 黃思國                    | 黃思國            |
| 50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含) |                  |                  |                        |                |
| 100,000,000 元以上                   |                  |                  |                        |                |
| 總計                                | 11 人             | 11 人             | 11 人                   | 11 人           |

(二) 監察人之酬金：無。

### (三) 總經理及副總經理等之酬金

單位：新臺幣千元

| 職稱                          | 姓名          | 薪資<br>(A) |                   | 退職退休金<br>(B) |                   | 獎金及特支費等(C) |                   | 員工酬勞金額<br>(D) |          |               |          | A、B、C及D<br>等四項總額占<br>稅後純益<br>之比例 |                   | 領取<br>來公<br>外資<br>或公<br>司<br>轉<br>業<br>公<br>司<br>酬<br>金 |
|-----------------------------|-------------|-----------|-------------------|--------------|-------------------|------------|-------------------|---------------|----------|---------------|----------|----------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|
|                             |             | 本公司       | 財務報告<br>內所有公<br>司 | 本公司          | 財務報告<br>內所有公<br>司 | 本公司        | 財務報告<br>內所有公<br>司 | 本公司           |          | 財務報告內<br>所有公司 |          | 本公司                              | 財務報<br>告內所<br>有公司 |                                                         |
|                             |             |           |                   |              |                   |            |                   | 現金<br>金額      | 股票<br>金額 | 現金<br>金額      | 股票<br>金額 |                                  |                   |                                                         |
| 總經理兼營運規<br>劃整合處處長、<br>代理發言人 | 莊中慶         | 65,454    | 65,454            | 2,880        | 2,880             | 153,011    | 153,011           | 450           | -        | 450           | -        | 1.69%                            | 1.69%             | 293                                                     |
| 總稽核                         | 張修豪<br>(註2) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 總稽核                         | 謝三皓<br>(註2) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 首席策略主管兼<br>簽證精算人員、<br>發言人   | 葉栢宏         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 總機構法令遵循<br>主管、洗錢防治<br>專責主管  | 林尚楨         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 財務主管、財務<br>處處長              | 徐旻傾<br>(註3) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 財務主管、財務<br>處處長、代理發<br>言人    | 蘇淑美<br>(註)  |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 會計主管                        | 吳政慧         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 風控長                         | 洪勝敏         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 公司治理主管                      | 管春蓮<br>(註4) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 行政管理處代理<br>處長               | 周進展         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 投資二處處長                      | 劉國倫         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 投資一處處長                      | 謝壯堃         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 資訊處處長                       | 黃智德         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 商品精算處處長                     | 賴玉菁         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 通路一處處長                      | 高鶯娟         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 通路二處代理處<br>長                | 陳莉芳<br>(註5) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 客戶服務處處長                     | 曾玉潔<br>(註6) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 客戶服務處處長                     | 許瑞珍<br>(註6) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 國際保險業務分<br>公司經理人            | 陳文勇         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 分公司主管                       | 簡碧英         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 分公司主管                       | 張碧玲         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 分公司主管                       | 李進發         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 分公司主管                       | 田雪玫         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 分公司主管                       | 陳維義         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 分公司主管                       | 莊志宏         |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 分公司主管                       | 林春蕊<br>(註7) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 分公司主管                       | 蔡寶玲<br>(註7) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |
| 營運規劃整合處<br>代理處長             | 浦中敏<br>(註8) |           |                   |              |                   |            |                   |               |          |               |          |                                  |                   |                                                         |

註1.本公司108年度支付司機報酬為新臺幣1,341千元，但不計入酬金。

註2：張修豪自108年4月30日任職總稽核；謝三皓總稽核自108年4月30日解任。

註3：徐旻傾自108年3月1日任職財務主管、財務處處長；蘇淑美財務主管、財務處處長、代理發言人自108年3月1日解任。

註4：管春蓮自108年5月30日任職公司治理主管。

註5：陳莉芳自108年10月1日任職通路二處代理處長。

註6：曾玉潔自108年5月27日任職客戶服務處處長。許瑞珍客戶服務處處長自108年5月27日解任。

註7：林春蕊自108年8月2日任職分公司主管；蔡寶玲分公司主管自108年8月2日解任。

註8：浦中敏營運規劃整合處代理處長自108年11月1日解任。

## 酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距               | 總經理及副總經理姓名                      |                                 |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                   | 本公司                             | 財務報告內所有公司 E                     |
| 低於 1,000,000 元                    | 蔡寶玲                             | 蔡寶玲                             |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)    | 陳莉芳、張碧玲、林春蕊、謝三皓、浦中敏             | 陳莉芳、張碧玲、林春蕊、謝三皓、浦中敏             |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)    | 張修豪、曾玉潔、簡碧英、李進發、田雪玫、陳維義、莊志宏、許瑞珍 | 張修豪、曾玉潔、簡碧英、李進發、田雪玫、陳維義、莊志宏、許瑞珍 |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    | 蘇淑美、管春蓮                         | 蘇淑美、管春蓮                         |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   | 林尚禎、徐旻傾、吳政慧、洪勝敏、周進展、陳文勇         | 林尚禎、徐旻傾、吳政慧、洪勝敏、周進展、陳文勇         |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)  | 黃智德、賴玉菁                         | 黃智德、賴玉菁                         |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)  | 葉栢宏、劉國倫、謝壯堃、高鶯娟                 | 葉栢宏、劉國倫、謝壯堃、高鶯娟                 |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)  | 莊中慶                             | 莊中慶                             |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) |                                 |                                 |
| 100,000,000 元以上                   |                                 |                                 |
| 總計                                | 29 人                            | 29 人                            |

#### (四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新臺幣千元

| 項目  | 職稱                  | 姓名  | 股票金額 | 現金金額 | 總計  | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|---------------------|-----|------|------|-----|---------------|
| 經理人 | 總經理兼營運規劃整合處處長、代理發言人 | 莊中慶 | -    | 450  | 450 | 0.00%         |
|     | 總稽核                 | 張修豪 |      |      |     |               |
|     | 首席策略主管兼簽證精算人員、發言人   | 葉栢宏 |      |      |     |               |
|     | 總機構法令遵循主管、洗錢防治專責主管  | 林尚楨 |      |      |     |               |
|     | 財務主管、財務處處長          | 徐旻傾 |      |      |     |               |
|     | 會計主管                | 吳政慧 |      |      |     |               |
|     | 風控長                 | 洪勝敏 |      |      |     |               |
|     | 公司治理主管              | 管春蓮 |      |      |     |               |
|     | 行政管理處暫代處長           | 周進展 |      |      |     |               |
|     | 商品精算處處長             | 賴玉菁 |      |      |     |               |
|     | 投資二處處長              | 劉國倫 |      |      |     |               |
|     | 投資一處處長              | 謝壯堃 |      |      |     |               |
|     | 通路一處處長              | 高鶯娟 |      |      |     |               |
|     | 通路二處代理處長            | 陳莉芳 |      |      |     |               |
|     | 客戶服務處處長             | 曾玉潔 |      |      |     |               |
|     | 資訊處處長               | 黃智德 |      |      |     |               |
|     | 分公司主管               | 莊志宏 |      |      |     |               |
|     | 分公司主管               | 陳維義 |      |      |     |               |
|     | 分公司主管               | 簡碧英 |      |      |     |               |
|     | 分公司主管               | 張碧玲 |      |      |     |               |
|     | 分公司主管               | 李進發 |      |      |     |               |
|     | 分公司主管               | 田雪玫 |      |      |     |               |
|     | 分公司主管               | 林春蕊 |      |      |     |               |
|     | 國際保險業務分公司經理人        | 陳文勇 |      |      |     |               |

(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告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

1. 最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額稅後純益（損）比例

(1) 民國107年度給付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額為220,425千元占稅後純益8,297,625千元之比例為2.66%；財務報告內所有公司給付董事、總經理及副總經理酬金總額為237,918千元占稅後純益8,297,625千元之比例為2.87%。

(2) 民國108年度給付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額為307,480千元占稅後純益13,109,087千元之比例為2.35%；財務報告內所有公司給付董事、總經理及副總經理酬金總額為322,530千元占稅後純益13,109,087千元之比例為2.46%。

2. 給付酬金之政策、標準與組合及訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

由於經理人的管理才能、策略規劃與執行力是創造公司營運績效的重要力量，為能讓經理人的個人目標與公司長短期經營目標及股東利益緊密結合，經理人的薪資政策原則在於固定薪資具市場競爭水準，變動薪資則視公司營運與個人績效作合理分配；整體而言，變動薪資占總薪資之分配比例高於固定薪資，並著重長期激勵性薪資，目的在於鼓勵經理人重視公司長期經營目標，以創造公司、員工與股東三贏的局面。

本公司董事薪資本於市場薪資調查，金融同業水準及集團組織評量之薪酬級距，以合於市場通常水準為原則核給，並考量個人表現、投入之時間、負擔之職責、公司長短期業務目標達成之情形、公司財務狀況等評估個人與公司經營績效及未來風險之關連合理性。

前述董事薪酬經審計委員會及董事會審核，將視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，並追求公司永續經營與風險控管之平衡。

本公司給付董事、總經理及副總經理之酬金包含長期獎酬，給付形式為股票增值權(Stock appreciation rights)，非於盈餘當年度全數給付，其實際價值與未來股價相關，即與公司共同承擔未來經營風險。

#### 四、公司治理運作情形

##### (一) 董事會運作情形

108 年度第 26 屆董事會開會 16 次(A)(108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日)，董事出席情形如下：

| 職稱   | 姓名                  | 實際出席(列)席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率(%) (B/A) | 備註                                                           |
|------|---------------------|---------------|--------|--------------------|--------------------------------------------------------------|
| 董事長  | 中國信託金融控股(股)公司代表人黃思國 | 16            | 0      | 100.00%            |                                                              |
| 董事   | 中國信託金融控股(股)公司代表人許舒博 | 16            | 0      | 100.00%            |                                                              |
| 董事   | 中國信託金融控股(股)公司代表人凌佩寶 | 14            | 2      | 87.50%             |                                                              |
| 董事   | 中國信託金融控股(股)公司代表人林欽森 | 16            | 0      | 100.00%            |                                                              |
| 董事   | 中國信託金融控股(股)公司代表人梁德強 | 8             | 0      | 100.00%            | 中國信託金融控股(股)公司於 108 年 6 月 14 日將原任梁德強先生改派施茂林先生，擔任本公司第二十六屆董事。   |
| 董事   | 中國信託金融控股(股)公司代表人施茂林 | 8             | 0      | 100.00%            |                                                              |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人張士傑 | 16            | 0      | 100.00%            |                                                              |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人顏信輝 | 16            | 0      | 100.00%            |                                                              |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人林靖傑 | 16            | 0      | 100.00%            |                                                              |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人王志誠 | 8             | 0      | 100.00%            | 中國信託金融控股(股)公司於 108 年 6 月 14 日將原任王志誠先生改派李志宏先生，擔任本公司第二十六屆獨立董事。 |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人李志宏 | 8             | 0      | 100.00%            |                                                              |

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，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：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，有關證券交易法第 14 條之 5 所列事項已包含證券交易法第 14 條之 3 所列事項，相關內容請參閱附錄一。

(二)除前開事項外，其他經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：本公司董事會決議事項均經全體出席董事同意通過。

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：詳如 34 頁~35 頁附表董事對利害關係議案迴避之執行情形。

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：

(一)於 100 年 6 月 10 日股東常會改選董事（含獨立董事），並當日設置「審計委員會」取代監察人職權，旨在協助董事會執行其監督職責。

(二)於 96 年 7 月 5 日設置「風險管理委員會」，並訂定「風險管理委員會組織規程」。

(三)為建立公司治理機能，於 108 年 5 月 30 日第二十六屆第十五次董事會通過增設「公司治理主管」乙職。

附表：董事對利害關係議案迴避之執行情形

| 屆次                                 | 議案內容                                                                                                                                       | 董事姓名                     | 應利益迴避原因          | 參舉表決情形                      |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------------|
| 108.01.28<br>第二十六屆<br>第八次<br>董事會   | 擬提報本公司 107 年度董事長之年終獎金及股票增值權計劃案。                                                                                                            | 黃思國                      | 為公司董事長，涉及自身利益。   | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
|                                    | 擬提報本公司 107 年度副董事長之年終獎金及股票增值權計劃案。                                                                                                           | 許舒博                      | 為公司副董事長，涉及自身利益。  | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
|                                    | 擬提報本公司 107 年度董事之年終獎金案。                                                                                                                     | 凌毓寶                      | 為公司非獨立董事，涉及自身利益。 | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
|                                    | 擬提報本公司 107 年度獨立董事之年終獎金案。                                                                                                                   | 顏信輝<br>張士傑<br>林靖傑<br>王志誠 | 為公司獨立董事，涉及自身利益。  | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
| 108.03.27<br>第二十六屆<br>第十一次<br>董事會  | 中信金控臺中金融大樓物業管理擬委任「中捷公寓大廈管理維護股份有限公司」管理，本案係為本公司與「中國信託商業銀行股份有限公司」共同委任管理負責人辦理發包，委任期間自 108 年 4 月 1 日至 109 年 3 月 31 日止，委任金額不高於新台幣 604 萬 4,000 元。 | 黃思國<br>梁德強               | 為中信銀行董事。         | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
|                                    | 謹呈本公司董事長 108 年度調薪案。                                                                                                                        | 黃思博                      | 為公司董事長，涉及自身利益。   | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
|                                    | 謹呈本公司副董事長 108 年度調薪案。                                                                                                                       | 許舒博                      | 為公司副董事長，涉及自身利益。  | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
| 108.05.30<br>第二十六屆<br>第十五次<br>董事會  | 本公司擬與「中國信託綜合證券股份有限公司」首次進行共同行銷業務。                                                                                                           | 黃思國<br>王志誠               | 為中信證券董事及獨立董事。    | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
| 108.12.26<br>第二十六屆<br>第二十三次<br>董事會 | 擬申請與利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」，109 年度於交易總餘額不超過本公司業主權益 10%之限額內，每月交易總額度不逾新台幣 300 億元(或其等值)之範圍內，以不優於其他同類對象之交易條件從事衍生性金融商品交易。                         | 黃思國<br>施茂林               | 為中信銀行董事。         | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |

| 屆次 | 議案內容                                                                                                       | 董事姓名       | 應利益迴避原因             | 參舉表決情形                      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|-----------------------------|
|    | 本公司擬續租「中國信託商業銀行股份有限公司」所有座落於中國信託金融園區(台北市南港區經貿二路 186、188 及 188-1 號等)A、B、C 三棟大樓部份房舍、車位及立招並增租 A 棟 10F 部分，租期二年。 | 黃思國<br>施茂林 | 為中信銀行董事             | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
|    | 本公司擬改派子公司「台壽保險(股)公司」獨立董事一名。                                                                                | 張士傑        | 為公司獨立董事，涉及自身利益。     | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |
|    | 擬調整本公司董事長、副董事長福利內容。                                                                                        | 黃思國<br>許舒博 | 為公司董事長、副董事長，涉及自身利益。 | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席董事同意通過。 |

## (二) 審計委員會運作情形

108 年度第 4 屆審計委員會共開會 16 次(A)(108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日)，獨立董事出席情形如下：

| 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                                                           |
|------|----------------------|--------------|--------|-------------------|--------------------------------------------------------------|
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人：顏信輝 | 16           | 0      | 100.00%           |                                                              |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人：張士傑 | 16           | 0      | 100.00%           |                                                              |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人：林靖傑 | 16           | 0      | 100.00%           |                                                              |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人：王志誠 | 8            | 0      | 100.00%           | 中國信託金融控股(股)公司於 108 年 6 月 14 日將原任王志誠先生改派李志宏先生，擔任本公司第二十六屆獨立董事。 |
| 獨立董事 | 中國信託金融控股(股)公司代表人：李志宏 | 8            | 0      | 100.00%           |                                                              |

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，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。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項：請參閱附錄一。

(二)除前開事項外，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：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。

| 屆次                            | 議案內容                                   | 董事姓名 | 應利益迴避原因  | 參舉表決情形                        |
|-------------------------------|----------------------------------------|------|----------|-------------------------------|
| 108.05.30<br>第四屆第十四次<br>審計委員會 | 本公司擬與「中國信託綜合證券股份有限公司」首次進行共同行銷業務，謹提請核議。 | 王志誠  | 為中信證券董事。 | 關係人依法未參與表決，本案經其餘全體出席獨立董事同意通過。 |



三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)。

(一)會計師與獨立董事溝通情形：

本公司財務報告簽證會計師安侯建業聯合會計師事務所陳俊光、周寶蓮二位會計師，每半年度採會議簡報方式與審計委員會就簽證半年度及年度之查核範圍、查核方式、查核重點及發現、內部控制查核重點及結果等與財務報告查核簽證相關之事宜進行溝通，會計師與審計委員會就各項溝通及報告事項並無意見不一致之處，彙整相關溝通情形如下：

| 日期        | 溝通對象    | 溝通內容                | 溝通情形   |
|-----------|---------|---------------------|--------|
| 108.01.23 | 本公司獨立董事 | 107 年度財務報告關鍵查核事項    | 無意見不一致 |
| 108.03.19 | 本公司獨立董事 | 107 年度財務報告公司治理溝通會議  |        |
| 108.07.24 | 本公司獨立董事 | 108 年上半年度務報告關鍵查核事項  |        |
| 108.08.23 | 本公司獨立董事 | 108 年上半年度財務報告公司治理會議 |        |
| 108.08.26 | 本公司獨立董事 | 108 年上半年度財報揭露事項討論會議 |        |

(二)內部稽核主管與審計委員會溝通情形：

本公司總稽核除列席審計委員會、董事會外，並定期就金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，向審計委員會及董事會報告；若有其他重要事項者，亦會逐案提報審計委員會及董事會，108 年度報告情形如下：

| 日期        | 方式    | 溝通事項                      | 結果 |
|-----------|-------|---------------------------|----|
| 108.04.02 | 稽核座談會 | 107 年度下半年內部控制制度缺失檢討       | 洽悉 |
| 108.10.14 | 稽核座談會 | 108 年度上半年內部控制制度缺失檢討       | 洽悉 |
| 108.01.28 | 審計委員會 | 107 年第四季稽核業務暨內部控制制度執行情形報告 | 洽悉 |
| 108.04.30 | 審計委員會 | 108 年第一季稽核業務暨內部控制制度執行情形報告 | 洽悉 |
| 108.08.02 | 審計委員會 | 108 年第二季稽核業務暨內部控制制度執行情形報告 | 洽悉 |
| 108.11.01 | 審計委員會 | 108 年第三季稽核業務暨內部控制制度執行情形報告 | 洽悉 |

### (三) 公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目                                                                                                                                                                            | 運作情形             |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                                                                 | 是                | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                      |
| 一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？                                                                                                                                              | ✓                |   | 本公司訂定「台灣人壽保險(股)公司公司治理實務守則」，並視需要不定期審視修訂本守則，以強化落實公司治理，並將本守則揭露於公司企業網站與公開資訊觀測站。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 無差異                  |
| 二、公司股權結構及股東權益<br>(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？<br>(二) 公司是否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？<br>(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？<br>(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？ | ✓<br>✓<br>✓<br>✓ |   | (一) 本公司為「中國信託金融控股(股)公司」百分百持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。<br>(二) 本公司為「中國信託金融控股(股)公司」百分百持有之子公司，主要股東及主要股東之最終控制者名單均能有效掌握。<br>(三) 本公司建有關聯企業之利害關係人資料庫，並遵循金控法及保險法之相關法規規範辦理。<br>(四) 本公司訂定有「防範內線交易管理政策」、「道德行為準則」，及「誠信經營作業程序及行為指南」，以規範相關行為並將相關規定分別公布於本公司企業網站與公司內部網站中。                                                                                                                                                                                 | 無差異                  |
| 三、董事會之組成及職責<br>(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？<br>(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？                                                                                       | ✓<br>✓           |   | (一) 本公司董事會現有董事9人，其中獨立董事4人，非獨立董事5人，任期3年，依法由「中國信託金融控股(股)公司」派任。<br>董事之選任，乃考量董事會之整體配置。董事會成員多元化方針及執行職務所必須具備之知識、經驗、技能及素養已明定於本公司「公司治理實務守則」中。董事會之職權依本公司章程規定辦理。<br>(二) 本公司除依法設置審計委員會，另設立有風險管理委員會。<br>1.審計委員會：由全體獨立董事組成，旨在協助董事會執行其監督職責，以下列事項為主要目的：<br>(1) 訂定或修正內部控制制度及有效性之考核。<br>(2) 訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。<br>(3) 涉及董事自身利害關係之事項。<br>(4) 重大之資產或衍生性商品交易。<br>(5) 重大之資金貸與、背書或提供保證。<br>(6) 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。 | 無差異                  |

| 評估項目                                                                       | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------------------|------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                            | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |
| (三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ | ✓    |   | <p>(7) 簽證會計師之委任、解任或報酬。</p> <p>(8) 財務、會計或內部稽核主管之任免。</p> <p>(9) 年度財務報告及經會計師查核簽證之第二季財務報告。</p> <p>2.風險管理委員會：由董事會決議委任之，人數不得少於三人，其中至少一人為具有金融保險、會計或財務專業背景之獨立董事，並由獨立董事擔任召集人。</p> <p>(1) 訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。</p> <p>(2) 訂定風險衡量標準。</p> <p>(3) 管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。</p> <p>(三) 本公司於108年11月28日董事會決議通過「台灣人壽保險股份有限公司董事會績效評估辦法」，於每年12月進行當年度之董事會整體、董事自我評量及功能性委員會之年度績效考核，108年度績效評估結果於109年1月31日提報董事會；並提供予母公司中信金控作為遴選或提名董事（含獨立董事）時之參考依據，將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。</p> <p>董事會整體之衡量項目應至少含括下列五大面向：</p> <p>一、 對公司營運之參與程度。</p> <p>二、 提升董事會決策品質。</p> <p>三、 董事會組成與結構。</p> <p>四、 董事的選任及持續進修。</p> <p>五、 內部控制。</p> <p>董事自我評量之衡量項目應至少含括下列六大面向：</p> <p>一、 公司目標與任務之掌握。</p> <p>二、 董事職責認知。</p> <p>三、 對公司營運之參與程度。</p> <p>四、 內部關係經營與溝通。</p> <p>五、 董事之專業及持續進修。</p> <p>六、 內部控制。</p> <p>評量結果共分為「顯著超越標準」、「超越標準」、「符合標準」及「仍待加強」；董事長室另會將評量結果向董事會報告，針對可加強處提出建議。本公司108年評量結果為「顯著超越標準」。</p> |                      |

| 評估項目                                                                                                                   | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                          | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                        | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                     |                      |
| (四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？                                                                                                  | ✓    |   | (四) 本公司每年執行查核品質評鑑程序評估簽證會計師之獨立性及適任性，108年度評估結果業已分別提報108年3月27日審計委員會及董事會審議通過，經評估安侯建業聯合會計師事務所陳俊光會計師及周寶蓮會計師，應無違反獨立性之情事，足堪擔任本公司簽證會計師，並取得會計師出具之聲明函。                                                              |                      |
| 四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？ | ✓    |   | 本公司由董事長室負責處理公司治理事項，並於108年5月30日董事會決議通過設置公司治理主管，主要負責之公司治理相關事務至少包含下列業務：<br>一、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。<br>二、製作董事會及股東會議事錄。<br>三、協助董事、監察人就任及持續進修。<br>四、提供董事、監察人執行業務所需之資料。<br>五、協助董事、監察人遵循法令。<br>六、其他依公司章程或契約所訂定之事項。 | 無差異                  |
| 五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？                                      | ✓    |   | (一) 本公司設有專責單位每年以書面資料與利害關係人確認資料之正確性。<br>(二) 本公司於企業網站內之「資訊公開」項下之「總公司資料」充分揭露相關聯絡資訊，提供包含：發言人、代理發言人、審計委員會召集人等聯絡資訊，處理利害關係人所關切之議題。                                                                              | 無差異                  |
| 六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？                                                                                               | ✓    |   | 本公司為「中國信託金融控股(股)公司」百分百持有之子公司，股務代辦機構係由母公司委任。                                                                                                                                                              | 無差異                  |
| 七、資訊公開                                                                                                                 |      |   |                                                                                                                                                                                                          |                      |
| (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？                                                                                            | ✓    |   | (一) 本公司已架設企業網站，揭露財務、業務、公司治理、重大資訊及其他事項。                                                                                                                                                                   | 無差異                  |
| (二) 公司是否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)？                                                  | ✓    |   | (二) 本公司企業網站以中文版本為主，亦設置英文版公司簡介，供國外投資人參考，企業網站由權責單位負責資訊之蒐集及揭露。為落實發言人制度，本公司設有發言人及代理發言人。                                                                                                                      | 無差異                  |
| (三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？                                                     |      | ✓ | (三) 本公司已依照證券交易法及保險業財務報告編製準則之規定公告並申報第一、二、三季及年度財務報告與各月份營運情形。                                                                                                                                               | 本公司非上市上櫃公司。          |

| 評估項目                                                                                                                            | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                 | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                      |
| 八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、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>（一）員工權益：<br/>本公司設有完善之員工福利及退休制度，勞資關係和諧。</p> <p>（二）投資者關係及利益相關者權益：<br/>本公司以公平、公開與即時的資訊揭露為目標，持續強化資訊透明度和即時性，於企業網站提供投資人的公司訊息，包括企業資訊、股權資訊、財務報告、公司治理、聯絡窗口等相關資訊。</p> <p>（三）董事及監察人進修情形：<br/>本公司 108 年度董事進修情形，請詳閱 41 ~43 頁附表。</p> <p>（四）風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：<br/>本公司設有「風險管理委員會」，監督公司整體風險管理機制之發展及執行效能，並由風險管理部依據「保險業風險管理實務守則」，制定相關風險管理政策與規章制度，俾使本公司在適當風險控管下穩健獲利。</p> <p>（五）保護消費者或客戶政策：<br/>依本公司「公司治理實務守則」與相關規定辦理。</p> <p>（六）為董事或監察人購買責任保險之情形：<br/>本公司有為所有董事投保董事責任保險。</p> <p>（七）社會責任：<br/>本公司向來重視企業形象與社會責任，亦將社會責任視為公司重要經營理念，對於公益活動之贊助及推動更是不遺餘力，推廣保險金捐贈觀念，鼓勵民眾將身故保險金部份比例設定給社福機構、宗教團體或校友會。將保險的小愛化為大愛，留愛給親人及社會，造福社會更多的公益團體，也為公益團體提供另一募款管道。</p> | 無差異                  |
| 九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：不適用。                                                           |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                      |

附表：董事參與公司治理有關之進修一覽表

| 職稱   | 姓名  | 上課日期      | 課程主辦單位       | 課程名稱                                      | 進修時數 |
|------|-----|-----------|--------------|-------------------------------------------|------|
| 董事長  | 黃思國 | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會 | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維 | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理經典論壇系列第 16 期                          | 3.5  |
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                      | 3    |
|      |     | 108/11/15 | 資誠會計師事務所     | IFRS17 對保險業經營策略之影響                        | 3    |
| 副董事長 | 許舒博 | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會 | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維 | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理經典論壇系列第 16 期                          | 3.5  |
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                      | 3    |
|      |     | 108/11/15 | 資誠會計師事務所     | IFRS17 對保險業經營策略之影響                        | 3    |
| 董事   | 施茂林 | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會 | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維 | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理經典論壇系列第 16 期                          | 3.5  |
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                      | 3    |
|      |     | 108/11/15 | 資誠會計師事務所     | IFRS17 對保險業經營策略之影響                        | 3    |
| 董事   | 凌靄寶 | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會 | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維 | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理經典論壇系列第 16 期                          | 3.5  |
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                      | 3    |
|      |     | 108/11/15 | 資誠會計師事務所     | IFRS17 對保險業經營策略之影響                        | 3    |

| 職稱   | 姓名  | 上課日期      | 課程主辦單位                 | 課程名稱                                        | 進修時數 |
|------|-----|-----------|------------------------|---------------------------------------------|------|
| 董事   | 林欽森 | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會           | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維   | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院            | 公司治理經典論壇系列第 16 期                            | 3.5  |
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會           | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                        | 3    |
|      |     | 108/11/21 | 財團法人保險事業發展中心           | IFRS17 對保險業經營策略之影響對保險業經營策略之影響               | 3    |
| 獨立董事 | 張士傑 | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會           | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維   | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院            | 公司治理經典論壇系列第 16 期                            | 3.5  |
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會           | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                        | 3    |
|      |     | 108/11/15 | 資誠會計師事務所               | IFRS17 對保險業經營策略之影響                          | 3    |
| 獨立董事 | 顏信輝 | 108/5/15  | 台汽電<br>臺灣證券交易所證券櫃檯買賣中心 | 氣候相關財務揭露(TCFD)推廣論壇                          | 3    |
|      |     | 108/5/15  | 台汽電<br>臺灣證券交易所證券櫃檯買賣中心 | ESG 投資推廣論壇                                  | 3    |
|      |     | 108/7/31  | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會   | 108 年度上市公司及未上市櫃公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會       | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會           | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維   | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院            | 公司治理經典論壇系列第 16 期                            | 3.5  |
|      |     | 108/9/4   | 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)暨公司治理主管實務進階研討會-5G 數位通訊與物聯網的原理與應用 | 3    |

| 職稱   | 姓名  | 上課日期      | 課程主辦單位       | 課程名稱                                      | 進修時數 |
|------|-----|-----------|--------------|-------------------------------------------|------|
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                      | 3    |
|      |     | 108/11/11 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與證券法規                                 | 3    |
|      |     | 108/11/15 | 資誠會計師事務所     | IFRS17 對保險業經營策略之影響                        | 3    |
| 獨立董事 | 林靖傑 | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會 | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維 | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理經典論壇系列第 16 期                          | 3.5  |
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                      | 3    |
|      |     | 108/11/15 | 資誠會計師事務所     | IFRS17 對保險業經營策略之影響                        | 3    |
| 獨立董事 | 李志宏 | 108/8/29  | 社團法人中華公司治理協會 | 國家風險評估報告辨識前置犯罪威脅實例--從美中貿易戰之訴訟看金融業應具備之法遵思維 | 3    |
|      |     | 108/8/29  | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理經典論壇系列第 16 期                          | 3.5  |
|      |     | 108/10/14 | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析                      | 3    |
|      |     | 108/11/15 | 資誠會計師事務所     | IFRS17 對保險業經營策略之影響                        | 3    |

(四) 薪資報酬委員會組成及運作情形：無。



(五) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

| 評估項目                                                                                                                                       | 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                            | 是                   | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                          |
| 一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？                                                                                   | ✓                   |   | 本公司已訂有「風險治理核心政策」，於遵循法令規範及承接本公司營運策略基礎下，針對各主要風險規劃評估機制。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 無差異                      |
| 二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？                                                                                       | ✓                   |   | 本公司於公關部下設置企業責任科推動企業社會責任相關事宜及中國信託金融控股股份有限公司所規劃之企業社會責任政策、制度，另本公司總經理及相關高階主管定期參與中信金控企業永續委員會，針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題報告相關情形。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 無差異                      |
| 三、環境議題<br>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？<br><br>(二) 公司是否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？<br><br>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？ | ✓<br><br>✓<br><br>✓ |   | (一) 本公司於 108 年 9 月取得「ISO 50001 能源管理系統」、「ISO 14001 環境管理系統」及「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」全據點外部認證，同時也獲得 BSI 國際永續標準管理年會頒發「永續實踐獎」，另公司每半年定期進行環境檢測(包含照度及二氧化碳濃度)，提供合適之辦公環境。<br>(二) 本公司對到訪客戶以馬克杯取代紙杯可重複使用；在文件處理方面，已使用電子公文系統並要求同仁使用電子郵件傳送資料及雙面列印以減少紙張使用；事務機器皆使用可回收之碳粉匣；辦公室空調及茶水間飲水機皆有設定時間自動關閉，減少電力使用；辦公室及倉儲到期文件，皆經程序辦理銷毀後由廠商回收製作為再生紙張，108 年共計回收 34,192 公斤。<br>(三) 有鑑於氣候變遷對於世界各地的影響逐漸加劇、天災帶來的人員與財產損失也日益嚴重，母公司中信金控及集團內各公司長期致力於環境永續發展、積極落實節能減碳政策；集團近年來積極呼應聯合國發起的多項倡議，包括「永續發展目標」(SDGs)、「責任投資原則」(PRI)、「永續保險原則」(PSI)、「責任銀行原則」(PRB)，金控亦於 109 年正式簽署支持「氣候變遷相關財務揭露建議書」(TCFD)，本公司將配合金控研擬評估氣候變遷相關風險與機會，並融入於營運策略及風險管理流程、採取氣候相關議題之因應措施，期許以金融業的角色，落實企業社會責任的推動，成就永續發展的韌性企業。 | 無差異                      |

| 評估項目                                                                                                                                                                    | 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 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                                         | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          |
| (四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？                                                                                                        | ✓    |   | <p>(四)</p> <p>1. 本公司依 ISO 50001 及 ISO 14001 國際標準建置環境與能源系統，並聲明環境與能源政策為：</p> <p>(1) 遵守法規自我要求，擴大採購節能標章的產品。</p> <p>(2) 定期辦理教育訓練，宣導環境保護與能源管理。</p> <p>(3) 整合各項相關資源，落實環境與能源管理方案。</p> <p>(4) 持續環境能源改善，定期審查已達成永續目標。</p> <p>(5) 期擴大企業影響力，串聯周邊企業形成綠能圈。</p> <p>2. 公司持續推動環境保護與節約能源，107 年度 CO2 總排放量經第三方獨立機構查證為 4,630.356 噸。</p> <p>3. 為達節能減碳，本公司以每年節電 1% 作為節能目標，108 年度辦理台中五權大樓地下停車場更換為 LED 燈具 78 支及 1.2 樓空調改善，估計節省用電 36792.36 kWh/年，可減碳 19.61ton-co2/年。</p>                                      |                          |
| <p>四、社會議題</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p> <p>(三) 公司是否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？</p> | ✓    | ✓ | <p>(一) 本公司給予身心障礙者足額的就業員額。</p> <p>(二) 本公司員工除依法令規定享有勞保、健保、勞退提撥外，並有員工團體保險、免費健康檢查、優惠房貸額度以及免費心理諮商服務，亦制定有「員工特別休假管理辦法」規範休假制度。並設置職工福利委員會提供三節節金、生日禮金、員工旅遊、婚喪喜慶慰問、眷屬醫療補助、子女獎助學金等福利。公司「員工年終獎金發放辦法」將依照年度經濟利益狀況，並參考經營績效，核定年終獎金。</p> <p>(三) 本公司由管理階層與工會代表組成職業安全衛生委員會，對於各項安全與衛生進行監督執行相關工作，定期安排職場巡檢，提供員工安全的工作環境；為維護員工身心健康，提供優於《職業安全衛生法》規範之定期健康檢查，給予員工公假並安排全台大型及專業醫療健檢院所，提供員工優質之健康檢查；本公司並提供同仁職業安全衛生教育，定期聘請特約醫師至公司進行相關健康諮詢及衛教，以促進員工身心靈之健康；每月並提供同仁健康衛教宣導及不定期舉辦健康講座及健康促進活動。公司於 108 年度獲得 ISO45001 職</p> | 無差異                      |

| 評估項目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 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 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |
| <p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</p>                                                                                                                                                                                                                     | ✓    |   | <p>安衛管理系統之認證，未來將持續精進同棟各項職安衛工作，以提供同仁安心工作之職場環境。</p> <p>(四) 本公司視「人才」為最重要資產，長期致力於人才培育與發展，除提供完善教育訓練制度與規劃，使同仁能各司其職，共同創造公司價值，另配合年度人才盤點計畫，辦理人才培訓系列課程，培育組織關鍵潛力人才，並完善員工職涯發展，以協助同仁強化職能核心並增進專業能力，與公司同步成長、創造雙贏。</p> <p>(五) 台灣人壽針對保險產品與服務之行銷及標示，特訂有「保險商品準備銷售作業要點」與「商品廣宣管理作業準則」以資遵循，並符合相關法規。另亦訂「金融消費爭議處理制度」，並在官方網站揭露多元的申訴管道，且設立專責處理單位，以透明的申訴管道，提供有效申訴處理，以維護客戶權益。</p> <p>(六) 本公司依「廠商遴選及管理要點」評估適宜廠商。為落實金控環境永續理念及履行企業社會責任，請所有供應廠商簽署「供應商人權及環境永續條款承諾書」，對於集團的「人權政策」、「環境永續政策」及「行為準則政策」，要求廠商務必落實遵守。</p> |                          |
| 五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ✓    |   | 由母公司中國信託金融控股公司統一彙整編製企業社會責任報告書，最近年度企業社會責任報告書於 108 年 4 月通過第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，該協會依據 AA1000 保證標準及 GRI Standards 查驗企業社會責任報告書之重大性、包容性及回應性，所揭露內容已符合 GRI Standards 之核心選項。                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 無差異                      |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                          |
| <p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p> <p>台灣人壽不僅為中信金控獲利雙引擎之一，更是多元公益的共同推手，中國信託長期關注弱勢兒童，而台灣人壽公益主軸則聚焦在高齡和長照。呼應中信金控「We are family」的品牌精神，台灣人壽以「把自己照顧好，就是為下一代著想」發展公益行動，並配合政府長照政策，推動「在地安養」和「活躍老化」，更接軌國際高齡長照趨勢，推動青年參與高齡創新、代間學習等，積極打造臺灣成為亞太高齡創新匯聚之地。</p> <p>(一) 社會公益：</p> <p>臺灣將進入超高齡社會，台灣人壽看見高齡社會的需求與缺口，與社福團體、社會企業共同合作，從「在地安養」到「活躍老化」規劃行動方案，期能帶動社會整體友善高齡風氣，翻新銀髮長者面對老化的心態，進而達到高齡健康促進及世代共融，強化家庭價值，成為社會安定力量。</p> |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                          |

【在地安養行動專案】：與弘道老人福利基金會及中華民國老人福利聯盟共同辦理「長照資源整合進階課程」及「失智老人守護天使認證課程」7千多位台灣人壽業務同仁 100%完訓，接受培育課程的業務同仁於深入社區或到客戶家中服務同時，能即時提供失智症資訊，成為失智老人的守護者。另，為持續培育專業長照人才，亦推出照服員主題式照顧課程。同時，支持獨老就醫照顧服務計畫，協助在地的社工或志工，為家庭支持系統薄弱，並有急需醫療與出院後照顧的獨居弱勢長輩，提供就醫陪伴服務及就醫返家後的關懷或照顧。更連續 3 年與畢嘉士基金會合作，推動屏東北部 12 個鄉鎮地區到宅沐浴服務，並參與「居家好鼓勵計畫」，此計畫藉由與家庭照顧者合作，出院老人在治療師指導下，學習在居家環境內搭配輔具進行生活訓練，以訓練取代照顧，盼望裨益更多長者達到生活復能進而邁向自主生活。

【活躍老化行動專案】：台灣人壽已連續 8 年舉辦「祖孫三代健走活動」，希望藉由活動讓不同世代家庭成員凝聚情感，促進跨代間的同理心；並透過家庭力量，使高齡者養成自主健康管理習慣。108 年「祖孫三代健走一起趣」分別於台北、台中舉辦，二場合計近 8,000 位民眾參與，現場特別以各式數位體感運動電玩，讓長輩在家人鼓勵下降低對運動科技的恐懼及陌生，創造家庭成員跨代互動，進而提高運動樂趣。此外，中國信託長期推動棒球運動，而不老棒球是少數能讓一群長輩共同參加的競技球類運動，它能使長輩保持運動習慣、維持社交生活，培養團體合作，因此，台灣人壽支持由弘道老人福利基金會發起的「不老棒球聯盟」，並鼓勵全台熱愛棒球的長輩組成不老球隊；不僅如此，106 年起攜手社會企業－《銀享全球股份有限公司》共同策劃舉辦「史丹福銀髮設計競賽亞洲區大賽」，並連結美國史丹福長壽研究中心（Stanford Center on Longevity），鼓勵亞洲地區學生發揮創意，用「新」視角解決「老」問題，為銀髮長輩設計出創新又能貼近實際需求的方案，108 年台灣人壽擔任業師所輔導之作品－元智大學的「枕頭戰－我要我們憶起玩」獲史丹福設計競賽全球大賽第三名。

## （二）社會服務：

推動企業志工文化，辦理多場志工活動，並鼓勵主管及同仁積極參與志工服務，同時參與中國信託慈善基金會各項關懷行動，更連續 5 年與肝病防治學術基金會投入推廣偏鄉地區保肝篩檢活動，5 年來已服務超過 1 萬位民眾，藉此，強化民眾早期發現、早期治療觀念之重要性。本公司期許持續且深入的社會公益服務，為台灣這塊土地傳遞溫暖且正面的力量。

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

| 評估項目                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 運作情形                       |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 是                          | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> |   | <p>(一) 本公司爰參酌「中國信託金融控股股份有限公司誠信經營守則」及相關法令規定，於民國108年11月1日經第二十六屆第二十次董事會通過修訂有「台灣人壽保險股份有限公司誠信經營守則」並公告實施，於守則中明示董事會與高階管理階層應承諾積極落實本守則，並出具遵循誠信經營作為之聲明。</p> <p>(二) 本公司業務均設有嚴謹之內部控制及風險控管，除依循各業務所屬主管機關規定辦理外，本公司另設法務部、法令遵循部、稽核部及風險管理單位嚴格把關；相關防範方案中亦有明訂賄賂禁止、利益衝突、提供或收受不正當利益等行為相關規範，以確保公司誠信經營。</p> <p>(三) 本公司不容許不誠信行為，對於不誠信行為的防範，分別規範於「員工行為準則」（規範員工）、「道德行為準則」（規範董事、經理人或為公司管理事務及簽名權利之人）與「誠信經營作業程序及行為指南」，並透過教育訓練、內部稽核、定期向董事會報告執行情形等作為，落實執行。</p> | 無差異                  |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>                                                                                        | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> |   | <p>(一) 本公司之商業活動均避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，且本公司相關契約依規定均須先經法務部等權責單位審閱，以確保本公司權利、義務及合法性。</p> <p>(二) 本公司責成相關單位，分別依業務性質推動誠信經營之落實，如由會計部確保會計制度有效執行，董事長室、人力資源部及業務支援部定期對董事、內外勤同仁舉辦誠信經營課程之教育訓練及宣導，法令遵循部為本公司受理不道德或不誠信檢舉案件之窗口，稽核單位定期將誠信經營原則之遵循納入相關查核事項及報告提報董事會，並由董事長室訂定誠信經營相關規定，每半年定期將「誠信經營執行情形」提報審計委員會及董事會。</p> <p>(三) 本公司有關防止利益衝突之政策及管道，分別訂於「董事會議事規範」（對象：董事）、「員工行為準則」（對象：員工）及「誠信經營守則」中，且均有確實執行。本公司「董事會議事規範」第16條明訂董事會利益衝突迴避政策。董事對於會議之</p>           | 無差異                  |

| 評估項目                                                                                                                                      | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 與上市上櫃公司<br>誠信經營守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                           | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                          |
| <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p> | ✓    |   | <p>事項，如有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，或是董事認為應自行迴避，或是經董事會決議應為迴避，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，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。另於「員工行為準則」中，要求同仁應對任何可能影響工作的兼職或可能發生利益衝突的狀況保持警覺，並避免可能與其公司職責有衝突的個人行為或金錢利益，絕不可濫用職權使自己或他人獲取私利。</p> <p>(四) 本公司會計制度係依一般公認會計原則制定，內部控制制度係依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定，目的在於促進公司健全經營，確保達成營運之效果及效率、財務報導之可靠性及相關法令之遵循。稽核單位已將公司治理誠信經營辦理情形納入年度稽核計畫查核項目中。</p> <p>(五) 本公司每年定期由董事長室、人力資源部及業務支援部針對董事及內外勤員工進行誠信經營之教育訓練。</p>                                                                                    |                          |
| <p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p>                                                            | ✓    |   | <p>(一)</p> <p>1.本公司明訂於「誠信經營作業程序及行為指南」中，設有正當且獨立之檢舉管道，檢舉人可以透過電話或電子信箱向本公司進行檢舉，提供足夠資訊使本公司得以適當處理後續事宜；對於檢舉案件本公司會指派專人處理，有關檢舉案件之受理、調查與處置，訂有相關規範。</p> <p>本公司設有以下申訴管道及員工獎懲辦法，以確保公司作業皆能遵循誠信經營守則之規範運作：</p> <p>(1) 獨立董事專屬信箱：taiwanlifeboard.BB@taiwanlife.com</p> <p>(2) 獨立董事專屬電話：(02) 8170-9888 分機：6632</p> <p>(3) 員工獎懲辦法</p> <p>(4) 員工獎懲審議委員會</p> <p>2.本公司明訂於「檢舉非法與不道德或不誠信行為之處理辦法」中，設有正當且獨立之檢舉管道，檢舉人可以透過電話、電子信箱或信件收件地址向本公司進行檢舉，提供足夠資訊使本公司得以適當處理後續事宜；對於檢舉案件本公司會指派專人處理，有關檢舉案件之受理、調查與處置，訂有相關規範。</p> <p>本公司受理檢舉管道如下：</p> | 無差異                      |

| 評 估 項 目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 與上市上櫃公司<br>誠信經營守則差<br>異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |
| <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>                                                                                                                                                                                                                                                             | ✓    |   | <p>(1) 電 話：(02) 8170-9886</p> <p>(2) 電子信箱：whistleblowing@taiwanlife.com</p> <p>(3) 信件收件地址：11568 臺北市南港區經貿二路188-1號13樓「台灣人壽保險股份有限公司法令遵循部檢舉信箱」收</p> <p>(二) 本公司於「檢舉非法與不道德或不誠信行為之處理辦法」及「誠信經營作業程序及行為指南」中，對於公司人員涉及不誠信行為之處理，訂定有調查標準作業程序及保密機制。作業程序包括設置公開檢舉管道、對於檢舉事項指派專人調查、利益衝突之迴避、對處理過程及相關資料皆予保密、被檢舉人於調查時有澄清說明的機會、檢舉案件及處理結果之呈報、對於舉發或參與調查的相關人員予以保護。如經調查確有發生違反誠信行為者，將依相關規定進行懲處。</p> <p>(三) 本公司對檢舉人之保護，除有對檢舉人之身分與檢舉案件內容予以保密，以避免檢舉人遭受不公平的報復與對待，並禁止對依規定提出檢舉或協助檢舉之人，予以任何不利處分，以保障檢舉人願意勇於檢舉或陳情不當不法情事或提出相關建言。</p> |                              |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ✓    |   | <p>本公司企業網站揭露誠信經營相關規範與資訊，依資訊性質，由專責單位不定期更新網頁內容，並將「誠信經營守則」、「道德行為準則」揭露於公開資訊觀測站。</p> <p>1.公司網站：<a href="http://www.taiwanlife.com/SiteMap/20">http://www.taiwanlife.com/SiteMap/20</a></p> <p>2.保險業公開資訊觀測站：<a href="http://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-1.aspx?UID=03557017">http://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-1.aspx?UID=03557017</a></p>                                                                                                                                              | 無差異                          |
| <p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>本公司依據「上市上櫃公司誠信經營守則」及「中國信託金融控股股份有限公司誠信經營守則」為參考範本，訂定本公司「誠信經營守則」，另視法規要求與實務需要，不定期修訂守則內容，並定期將誠信經營執行情形提報審計委員會及董事會，所有運作均與本公司誠信經營守則規範之內容無差異。</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：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：</p> <p>1.本公司訂有「誠信經營守則」、「道德行為準則」等相關規範，要求各單位應依循相關要求，落實誠信經營作為。</p> <p>2.本公司設置檢舉專線、電子信箱、信件收件地址為吹哨者檢舉的管道，並將前述檢舉管道於本公司企業網站首頁「相關資訊-受理檢舉管道」揭露，以利內外部人知悉。</p> <p>3.本公司定期安排全體董事參與誠信經營課程，增益其監督及治理公司之能力，108年度為全體董事安排「金融服務業公平待客原則及相關評議案件分析」課程及「誠信經營教育訓練」，提升董事對公司治理及誠信經營之專業。</p> <p>4.本公司每年定期對全體員工安排年度誠信經營教育訓練。</p> |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |

#### **(七) 公司訂定公司治理守則及相關規章查詢方式**

- 1.本公司於民國 108 年 10 月 01 日經第二十六屆第十九次董事會通過修訂「台灣人壽保險股份有限公司公司治理實務守則」並公告實施。
- 2.請至本公司網頁(<http://www.taiwanlife.com/SiteMap/20>)中「資訊公開」項下查詢。

#### **(八) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊**

請至本公司網頁(<http://www.taiwanlife.com/SiteMap/20>)中「資訊公開」項下查詢。



## (九) 內部控制制度執行狀況：

### 1. 內部控制聲明書

台灣人壽保險股份有限公司

內部控制制度聲明書



本公司 108 年 1 月 1 日至 108 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、實施和管理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(以下簡稱「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「實施辦法」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. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」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，除附表所列事項外，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 109 年 2 月 27 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：台灣人壽保險股份有限公司

董事長：

(簽章)

總經理：

(簽章)

總稽核：

(簽章)

總機構法令遵循主管：

(簽章)

中 華 民 國 109 年 2 月 27 日

附表：

**台灣人壽保險股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫**

(基準日：108 年 12 月 31 日)

| 應加強事項                                                                                                                                                                                                                                              | 改善措施                                                                                                                            | 預定完成改善時間                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1.金管會 107 年對台灣人壽辦理洗錢防制業務專案檢查，對可疑交易監控作業之系統設定及檢核作業欠妥、對法人客戶未確實辨識實質最終受益人檢核、評估客戶洗錢及資恐風險資訊系統紀錄有欠妥適等缺失，核處 4 項糾正。                                                                                                                                          | 已修正控管系統並加強宣導相關審查作業。                                                                                                             | 已改善完成。                    |
| 2.金管會 108 年對台灣人壽辦理高風險業務及商品防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業專案檢查，有系統參數條件設定欠妥，致未能有效監控，核處 1 項糾正。                                                                                                                                                                      | 已調整系統交易監控參數條件設定。                                                                                                                | 已改善完成。                    |
| 3.金管會 107 年對台灣人壽辦理不動產投資業務專案檢查，核處新臺幣 60 萬元及 5 項糾正：<br>(1)依董事會重要決議追蹤事項所訂定作業規範及重要決議追蹤程序欠妥適；另重要工程發包有未依董事會決議辦理。<br>(2)被投資公司之招商評選委員有由本公司高階主管擔任。<br>(3)辦理合建作業，未訂有遴選規範及土地佣金支付流程未妥適。<br>(4)參與被投資公司履約管理會議有審議與履約管理無關事項。<br>(5)被投資公司與金控公司利害關係人簽訂勞務契約，有未進行內部評估。 | (1)已修訂相關規範並落實追蹤程序，且辦理相關陳報董事會事宜。<br>(2)將落實以透過履約管理委員會提供意見。<br>(3)已修訂相關建商遴選及佣金支付流程規範。<br>(4)已修訂相關規範，釐訂督導範圍。<br>(5)已修訂相關規範，以強化合約管理。 | 已於 108.12.18 向主管機關提具改善措施。 |
| 4.金管會 108 年對台灣人壽辦理一般業務檢查，有關辦理新核心系統專案評估及決策管理之完整性尚待加強：<br>(1)專案可能風險未確實評估與討論。                                                                                                                                                                         | (1)已重新檢討評估並再次向台灣人壽董事會陳報因應措施。                                                                                                    | 將於 109.3.2 向主管機關提具改善措施。   |

| 應加強事項                                                                                                                         | 改善措施                                                                                                   | 預定完成改善時間 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| (2)專案管理團隊欠缺明確第 2 道防線內控監督機制。<br>(3)辦理契約簽訂之作業欠嚴謹。<br>(4)遴選會計師事務所出具意見書之議比價作業欠妥適。                                                 | (2)已調整專案管理組織，增加第 2 道防線之監控機制。<br>(3)已修訂相關契約簽辦之內控流程。<br>(4)已修訂採購規範，強化廠商遴選作業。                             |          |
| 5.中國人民銀行廈門市中心支行對君龍人壽辦理反洗錢業務檢查，核處人民幣 20 萬及對合規部門助理總經理罰款人民幣 1.4 萬元：<br>(1)未按照規定初次身份識別。<br>(2)未按規定持續進行身份識別。<br>(3)未按規定開展客戶風險等級管理。 | (1)已建置系統管控及檢核功能，並納入自行查核項目。<br>(2)已修訂財務問卷及保單貸款申請書，增加高風險客戶及貸款戶之風險持續識別。<br>(3)已修正可疑交易客戶風險評估系統並落實客戶風險評估作業。 | 已改善完成。   |



## 2. 會計師審查報告

### 會計師內部控制制度查核報告

台灣人壽保險股份有限公司 董事會 公鑒：

後附台灣人壽保險股份有限公司於民國一〇九年二月二十七日謂其民國一〇八年度內部控制制度(含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，及該公司法令遵循制度之一部分(按財政部台財保字第〇九三〇〇一四七三四號函規定之項目)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，對於台灣人壽保險股份有限公司上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」、「保險業辦理國外投資管理辦法」、財政部於民國九十二年五月五日發布之台財保字第〇九二〇七〇四三一三號函、民國九十三年三月三十日台財保字第〇九三〇〇一四七三四號函【財政部令示九十二年度起會計師查核保險業法令遵循制度之設計及執行有效之查核範圍】、以及民國一〇八年六月二十五日金管保財字第第一〇八〇四五〇一三八一號函【未到期債務工具除列損益提列(收回)特別盈餘公積機制之內部控制】等相關規定進行查核，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，故台灣人壽保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能預防或偵測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，台灣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)有關之民國一〇八年度內部控制制度設計與執行，除其附表所列事項外，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」等相關法令規範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(按財政部台財保字第〇九三〇〇一四七三四號函規定之項目)之設計與執行，在所有重大方面，係依相關法令規定辦理。

安侯建業聯合會計師事務所

陳俊光

會計師：

周寶蓮

民國一〇九年三月二十三日



(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，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果之處罰內容、主要缺失與改善情形

| 揭露事項                | 108 年度及 109 年截至 4 月 21 日止                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     | 案由                                                                                                                           | 改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 負責或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。 | 無                                                                                                                            | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 違反法令經金管會處以罰鍰者。      | 1.金管會對台灣人壽不動產投資業務專案檢查報告(編號：107F139)所提缺失事項，查有違反保險法相關規定，依保險法第 171-1 條第 4 項規定核處罰鍰新台幣 60 萬元。<br><108.12.30 金管保壽字第 10804963612 號> | 1.台灣人壽將遵循金管會要求，就案關標案採購過程及決標結果提報董事會追認。                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 缺失經金管會嚴予糾正者。        | 1.金管會對台灣人壽 107 年防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業專案檢查報告(編號：107F114 號)所列缺失事項，依保險法第 149 條第 1 項規定予以 4 項糾正。<br>< 108.01.11 金管保壽字第 10704283162 號> | 1.<br>(1)台灣人壽已依檢查意見修訂系統參數，同時完成上線，並將相關案件補上傳至系統交易日誌檔。<br>(2)<br>①針對案例保單製作法人客戶審查教案加強宣導。<br>②提升法人客戶案件覆核層級，以強化法人客戶案件審查。<br>③新設系統檢核點，以利確實執行法人客戶實質受益人辨識之檢核作業。<br>④就仍無法取得法人持股25%以上之最終自然人資料部分，於系統上提高風險等級，並於建立新業務關係時加強身分審查作業。<br>(3)<br>①定期審查風險值之合理性，如有高估風險之情形，將依機制調整。<br>②全面檢核風險計算作業，針對異常情形進行重新檢視並確認風險因子是否合理。<br>(4)強化宣導及教育訓練，藉由案例研討方式以提升承辦人員相關洗錢審核之技能。 |
|                     | 2.金管會針對台灣人壽高風險業務及商品防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業專案檢查報告(編號：108F111 號)所提缺失事項，認有礙健全經營之虞，核處 1 個糾正。<br><108.10.1 金管保壽字第 10804310612 號>        | 2.修訂台灣人壽「客戶交易監控準則」關於「客戶繳交大額保費(含跨境支付保費)投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。」之交易監控態樣及「承保保費」金額門檻。                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                     | 3.金管會對台灣人壽不動產投資業務專案檢查報告(編號：107F139)所提缺失事項，查有違反保險法相關規定，依保險法第 149 條第 1 項規定予以 5 項糾正。<br><108.12.30 金管保壽字第 10804963612 號>        | 3.<br>(1)已於108年7月26日修訂「不動產投資營建管理辦法」，針對重要工程之廠商資格條件，將由請購單位依規定逐項審查廠商資格文件並做成審查紀錄。                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| 揭露事項                                                                                                                                                     | 108 年度及 109 年截至 4 月 21 日止                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                          | 案由                                                                                | 改善情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                                          |                                                                                   | <p>(2)未來將落實依呈報保險局之履約管理委員會方式，對被投資公司重要議案表達相關意見，不再直接參與被投資公司之各項作業，以踐行監督責任並避免有涉入該公司經營之虞。</p> <p>(3)有關規範辦理廠商之選任作業，已於108年7月26日經總經理核定增修台灣人壽「不動產投資營建管理辦法」，新增合建廠商資格條件之審查機制，將合建廠商之履約能力納入考量。另已於108年7月修訂「不動產投資評估取得與處分辦法」，明確規範委託仲介辦理買賣服務事宜須於交易前簽訂委任契約，爾後將確實依照規定辦理仲介之委任作業。</p> <p>(4)擬依照主管機關裁示，責成被投資公司檢討修正履約管理委員會管理辦法及分層負責表，排除與履約管理無關事項。</p> <p>(5)被投資公司將修訂該公司分層負責表，明定利害關係人交易之核決層級與流程，並透過被投資公司之履約管理委員會進行監督及控管。</p> <p>(6)台灣人壽後續將盡力督促被投資公司落實用印作業之管理。</p> |
| 經金管會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項。                                                                                                                              | 無                                                                                 | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額。 | 無                                                                                 | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 其他經金管會指定應予揭露之事項。                                                                                                                                         | <p>金管會108年對台灣人壽辦理一般業務檢查，有關辦理新核心系統專案評估及決策管理之完整性尚待加強：</p> <p>(1)專案可能風險未確實評估與討論。</p> | <p>(1)已重新檢討評估並再次向台灣人壽董事會陳報因應措施。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| 揭露事項 | 108 年度及 109 年截至 4 月 21 日止   |                              |
|------|-----------------------------|------------------------------|
|      | 案由                          | 改善情形                         |
|      | (2)專案管理團隊欠缺明確第 2 道防線內控監督機制。 | (2)已調整專案管理組織，增加第 2 道防線之監控機制。 |
|      | (3)辦理契約簽訂之作業欠嚴謹。            | (3)已修訂相關契約簽辦之內控流程。           |
|      | (4)遴選會計師事務所出具意見書之議比價作業欠妥適。  | (4)已修訂採購規範，強化廠商遴選作業。         |

(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

| 屆次                        | 議案內容                                                                                                                                           | 執行情形              |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 108.01.28<br>第二十六屆第八次董事會  | 擬提報本公司 108 年度營運計劃書。                                                                                                                            | 營運計劃書             |
|                           | 本公司擬參與投資美國基金管理公司 Global Infrastructure Management 所發起的第 4 檔全球基礎建設基金 Global Infrastructure Partners IV-C, L.P.，預計承諾投資金額為 5 仟萬美元(管理費與後進投資人費用另計)。 | 交母公司發布重大訊息        |
|                           | 本公司擬參與基金管理公司 GSO Capital Partners LP (“GSO”) 所發起私募基金 GSO European Senior Debt Feeder Fund II LP (“GSO ESDF II”)，預計承諾投資金額為 5 仟萬歐元。              | 交母公司發布重大訊息        |
| 108.02.26<br>第二十六屆第九次董事會  | 擬提報本公司財務主管、代理發言人暨財務處處長調整案。                                                                                                                     | 交母公司發布重大訊息        |
|                           | 擬解除本公司經理人徐旻傾之競業禁止限制。                                                                                                                           | 交母公司發布重大訊息        |
| 108.03.19<br>第二十六屆第十次董事會  | 擬向主管機關申請核准會計估計變動，以「君龍人壽保險有限公司」當地保險負債估計方式認列相關權益法投資損益，並自主管機關核准日起適用。                                                                              | 交母公司發布重大訊息        |
|                           | 擬提報本公司民國一〇七年度自行編製且經會計師查核之個體暨合併財務報告，及會計師擬出具之查核報告書。                                                                                              | 已依法令規定向主管機關辦理公告申報 |
|                           | 擬提報「台壽保產物保險股份有限公司」總經理異動案。                                                                                                                      | 交母公司發布重大訊息        |
| 108.03.27<br>第二十六屆第十一次董事會 | 擬訂定本公司 108 年私募普通股現金增資新臺幣 9,999,600 仟元之每股實際發行價格及增資基準日。                                                                                          | 交母公司發布重大訊息        |
|                           | 擬提報本公司 107 年度盈餘分配表。                                                                                                                            | 交母公司發布重大訊息        |
| 108.04.15<br>第二十六屆第十二次董事會 | 擬提報本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」開發案總承包商邀標與選商作業成果，提請調整總工程預算為新台幣 226.35 億元，並授權於新台幣 79.7 億元範圍內發包予「榮工工程股份有限公司」辦理簽約事宜。                                 | 交母公司發布重大訊息        |
|                           | 擬提報本公司 107 年度員工酬勞，全數以現金發放。                                                                                                                     | 提報本公司董事會代行股東會     |
|                           | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                                 | 交母公司發布重大訊息        |

| 屆次                        | 議案內容                                                                                                                                                                     | 執行情形          |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 108.04.30<br>第二十六屆第十三次董事會 | 本公司擬參與投資美國基金管理公司 Morgan Stanley Infrastructure Inc. 所發起的第3檔全球基礎建設基金 North Haven Infrastructure Partners III SCS, 預計承諾投資金額為6 仟萬美元。                                        | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 本公司擬加碼投資美國基金管理公司 Thoma Bravo, LLC (“TB”) 所發起私募基金 Thoma Bravo Credit Fund I Feeder, L.P. (“TB Credit Fund”) 2.5 仟萬美元 (後進投資人利息與費用另計)。                                      | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 2,521,008 仟元(含稅)為上限，向「全球人壽保險股份有限公司」洽談購置其位於臺北市中正區之「壽德大樓店面及商場」，另須支付不超過買賣金額(含稅)0.5%之仲介服務費用(含稅)。                                            | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 擬提報本公司總稽核調整案。                                                                                                                                                            | 交母公司發布重大訊息    |
| 108.05.09<br>第二十六屆第十四次董事會 | 擬提報「台壽保產物保險股份有限公司」總經理聘任及其薪酬案。                                                                                                                                            | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                                                           | 交母公司發布重大訊息    |
| 108.05.30<br>第二十六屆第十五次董事會 | 提報本公司「107 年度審計委員會查核報告書」。                                                                                                                                                 | 提報本公司董事會代行股東會 |
|                           | 擬提報本公司「107 年度營業報告書」。                                                                                                                                                     | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 擬提報本公司民國一〇七年度個體暨合併財務報告。                                                                                                                                                  | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 擬提報本公司 107 年度盈餘分配表。                                                                                                                                                      | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 本公司擬投資新設離岸風電投資公司，總投資金額不超過新台幣 25 億元。                                                                                                                                      | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 本公司擬參與投資基金管理公司 StepStone Group LP(“StepStone”)所發起私募基金 StepStone Secondary Opportunities Fund IV Offshore, L.P. (“SSOF IV”), 預計承諾投資金額為 3 仟萬美元。                            | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 475,000,000 元(含稅)為上限，向「歐興達、郭福泉及吳明峯等三位自然人」洽談購置其位於高雄市前金區之「中正四路商業區大樓」，並以年租金不低於新台幣 19,000,000 元(含稅)洽談售後回租條件，另須支付不超過買賣金額(含稅)0.5%之仲介服務費用(含稅)。 | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 因法令變更，本公司擬修訂與宜蘭縣政府簽訂之「清水地區自然養生及觀光遊憩園區 BOT 案」契約及其相關之重要里程碑。                                                                                                                | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 擬提報本公司增設「公司治理主管」乙職。                                                                                                                                                      | 交母公司發布重大訊息    |



| 屆次                        | 議案內容                                                                                                                                                         | 執行情形          |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 108.07.02<br>第二十六屆第十六次董事會 | 擬提報本公司經理人職位晉升案。                                                                                                                                              | 交母公司發布重大訊息    |
| 108.08.02<br>第二十六屆第十七次董事會 | 本公司擬參與投資法國基金管理公司 Antin Infrastructure Partners SAS 所發起的第 4 檔基礎建設基金 Antin Infrastructure Partners IV-C SCSp，預計承諾投資金額為 3 仟萬歐元(後進投資人利息另計)。                      | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 擬提報本公司投資之「合發土地開發股份有限公司」就「高雄市和發產業園區開發、出(標)售及管理案」與高雄市政府辦理契約展延一年。                                                                                               | 交母公司發布重大訊息    |
| 108.08.26<br>第二十六屆第十八次董事會 | 本公司擬參與投資基金管理公司 Deer Management Co. LLC 所發起私募基金 Bessemer Venture Partners Century Fund Institutional L.P. (“BVP Century”)，預計承諾投資金額不超過 5 仟萬美元。                 | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 本公司擬增加承諾投資 3,500 萬歐元於基金管理公司 Macquarie Infrastructure and Real Assets (Europe) Limited 所管理之基礎建設基金 Macquarie Super Core Infrastructure Fund SCSp，合計 8,500 萬歐元。 | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 本公司擬投資新設太陽能電廠投資公司，總投資金額不超過新台幣 10.5 億元。                                                                                                                       | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 提報本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」開發案，鋼結構工程指定專業分包廠商選商成果，擬請授權經營管理單位以新台幣 32 億 998 萬 672 元(含稅)金額與本案總承包商「榮工工程股份有限公司」辦理第一次增補契約簽約事宜，並以「中國鋼鐵結構股份有限公司」為鋼結構工程指定專業分包廠商。      | 交母公司發布重大訊息    |
| 108.10.01<br>第二十六屆第十九次董事會 | 本公司擬參與投資美國基金管理公司 Thoma Bravo, LLC (“TB”) 所發起私募基金 Thoma Bravo Credit Fund II Feeder A, L.P. (“TB Credit Fund II”) 3 仟萬美元 (後進投資人利息與費用另計)。                      | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 擬修訂本公司「辦理專案運用、公共及社會福利事業投資處理程序」。                                                                                                                              | 提報本公司董事會代行股東會 |
|                           | 本公司擬增資「星耀能源股份有限公司」之普通股 1.5 億股，總金額新台幣 15 億元。                                                                                                                  | 交母公司發布重大訊息    |
|                           | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 346,000,000 元(含稅)為上限，向「卓劉慶弟」洽談購置其位於臺北市中正區之「重南店面」，另須支付不超過買賣金額(含稅)0.5%之仲介服務費用(含稅)。                                            | 交母公司發布重大訊息    |

| 屆次                         | 議案內容                                                                                                                                                              | 執行情形          |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                            | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 1,853,000,000 元(含稅)為上限，向「楊景松、楊景琪」洽談購置其位於臺北市內湖區之「內湖民權大樓」，另須支付不超過買賣金額(含稅) 0.5%之仲介服務費用(含稅)。                                         | 交母公司發布重大訊息    |
|                            | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 693,448,200 元(含稅)為上限，向「羅信宏、羅信沂、羅棣楹三位自然人及協達水電工程有限公司」洽談購置其位於臺北市信義區之「信義商辦大樓」部分樓層，並以年租金不低於新台幣 19,139,170 元(含稅)與「庭茂農業生技股份有限公司」洽談租賃條件。 | 交母公司發布重大訊息    |
|                            | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 1,125,889,480 元(含稅)為上限，向「昆盈企業股份有限公司」洽談購置其位於臺北市內湖區之「內湖瑞光大樓」，另須支付不超過買賣金額(含稅) 0.5%之仲介服務費用(含稅)。                                      | 交母公司發布重大訊息    |
|                            | 擬提報裁撤本公司越南代表處。                                                                                                                                                    | 交母公司發布重大訊息    |
|                            | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                                                    | 交母公司發布重大訊息    |
| 108.11.01<br>第二十六屆第二十次董事會  | 擬制定「台灣人壽保險股份有限公司針對子公司台壽保資融股份有限公司從事資金貸與他人業務之控管程序」。                                                                                                                 | 提報本公司董事會代行股東會 |
|                            | 本公司擬參與投資基金管理公司 Lightspeed Management Company, LLC (“Lightspeed”)所發起私募基金 Lightspeed Opportunity Fund, L.P. (“Opportunity Fund”)，預計承諾投資金額不超過 5 仟萬美元(後進投資人利息費用另計)。   | 交母公司發布重大訊息    |
|                            | 本公司擬參與投資基金管理公司 Rhône Group L.L.C. (“Rhône”)所發起私募基金 Rhône Offshore Partners VI L.P. (“Rhône Fund VI”)，預計承諾投資金額不超過 5 仟萬歐元。                                          | 交母公司發布重大訊息    |
|                            | 提報本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」，擬請同意授權經營管理單位以新台幣 19 億 231 萬 2260 元(含稅)與本案總承包商「榮工工程股份有限公司」辦理第二次增補契約簽約事宜，並以「翔聯企業股份有限公司」為外牆帷幕牆及多功能屋面版工程指定專業分包廠商。                        | 交母公司發布重大訊息    |
|                            | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                                                    | 交母公司發布重大訊息    |
| 108.11.28<br>第二十六屆第二十二次董事會 | 為降低匯率波動對財務損益之影響，本公司擬於本年度(108 年)增提新台幣 15 億元之外匯價格變動準備金。                                                                                                             | 交母公司發布重大訊息    |

| 屆次                         | 議案內容                                                                                                                                                       | 執行情形              |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 108.12.26<br>第二十六屆第二十三次董事會 | 提報本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」，擬請同意授權總經理以新台幣 46 億 1,033 萬 7,726 元(含稅)，與本案總承包商「榮工工程股份有限公司」辦理指定以「亞翔工程股份有限公司」為機水電、消防、空調工程專業分包廠商之第三次增補合約事宜。                      | 交母公司發布重大訊息        |
|                            | 本公司擬續租「中國信託商業銀行股份有限公司」所有座落於中國信託金融園區(台北市南港區經貿二路 186、188 及 188-1 號等)A、B、C 三棟大樓部份房舍、車位及立招並增租 A 棟 10F 部分，租期二年。                                                 | 交母公司發布重大訊息        |
|                            | 本公司擬改派子公司「台壽保產物保險(股)公司」獨立董事一名。                                                                                                                             | 交母公司發布重大訊息        |
| 109.01.31<br>第二十六屆第二十五次董事會 | 擬提報本公司 109 年度營運計劃書。                                                                                                                                        | 營運計劃書             |
|                            | 本公司擬以新台幣 62.1423 億元為上限，分次參與「午資開發股份有限公司」辦理之各次普通股現金增資，以維持 99%持股比例。其中 109 年以新台幣 20.097 億元為上限，授權總經理辦理各次普通股現金增資、繳款等相關事宜。                                        | 交母公司發布重大訊息        |
|                            | 中國信託金融園區 A、B、C 棟大樓部份房舍、車位及立招續租及 A 棟部分增租案(合計 7166.69 坪)業經本公司 108 年 12 月 26 日第二十六屆第二十三次董事會核准在案，因增租部分起租日調整，擬提報交易總金額自新台幣 351,768,331 元整，變更為新台幣 351,739,948 元整。 | 交母公司發布重大訊息        |
|                            | 擬提報本公司營運規劃整合處處級主管調整案。                                                                                                                                      | 交母公司發布重大訊息        |
|                            | 擬提報本公司行政管理處處級主管調整案。                                                                                                                                        | 交母公司發布重大訊息        |
| 109.03.23<br>第二十六屆第二十七次董事會 | 擬提報本公司民國 108 年度自行編製且經會計師查核之個體暨合併財務報告及會計師擬出具之查核報告書。                                                                                                         | 已依法令規定向主管機關辦理公告申報 |
| 109.04.01<br>第二十六屆第二十八次董事會 | 擬修訂本公司「公司章程」部分條文。                                                                                                                                          | 交母公司發布重大訊息        |
|                            | 擬依據「公司章程」規定，提撥本公司獲利萬分之五為員工酬勞。                                                                                                                              | 提報本公司董事會代行股東會     |
|                            | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                                             | 交母公司發布重大訊息        |

(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：無。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總

109年04月21日

| 職稱   | 姓名  | 到任日期    | 解任日期     | 辭職或解任原因 |
|------|-----|---------|----------|---------|
| 總稽核  | 謝三皓 | 105/1/1 | 108/4/30 | 職務調整    |
| 財務主管 | 蘇淑美 | 106/1/1 | 108/3/01 | 職務調整    |

## 五、會計師公費資訊

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名   | 查核期間   | 備註 |
|--------------|---------|--------|----|
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光 周寶蓮 | 108 年度 | 無  |

金額單位：新臺幣千元

| 金額級距 |                       | 公費項目 | 審計公費  | 非審計公費 | 合 計   |
|------|-----------------------|------|-------|-------|-------|
| 1    | 低於 2,000 千元           |      |       |       |       |
| 2    | 2,000 千元（含）～4,000 千元  |      |       | 2,392 | 2,392 |
| 3    | 4,000 千元（含）～6,000 千元  |      |       |       |       |
| 4    | 6,000 千元（含）～8,000 千元  |      | 6,990 |       | 6,990 |
| 5    | 8,000 千元（含）～10,000 千元 |      |       |       |       |
| 6    | 10,000 千元（含）以上        |      |       |       |       |

(一) 非審計公費為審計公費之四分之一以上者

金額單位：新臺幣千元

| 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   |         |                      |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光<br>周寶蓮 | 6,990 | -     | -    | -    | 2,392 | 2,392 | 108年度   | 其他係提供內控專案審查及稅務相關服務等。 |

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

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

## 六、更換會計師資訊：

### (一) 關於前任會計師

|                                        |                       |   |         |
|----------------------------------------|-----------------------|---|---------|
| 更 換 日 期                                | 109 年 3 月 23 日董事會決議通過 |   |         |
| 更 換 原 因 及 說 明                          | 會計師事務所內部組織輪調          |   |         |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任                     | 當事人                   |   | 會計師     |
|                                        | 情 況                   |   | 委任人     |
|                                        | 主動終止委任                |   | 不適用     |
|                                        | 不再接受(繼續)委任            |   | 不適用     |
| 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                     |   |         |
| 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                     | ✓ |         |
|                                        | 說明：無                  |   |         |
| 其他揭露事項<br>(本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者) | 無                     |   |         |

### (二) 關於繼任會計師

|                                          |                     |
|------------------------------------------|---------------------|
| 事 務 所 名 稱                                | 安侯建業聯合會計師事務所        |
| 會 計 師 姓 名                                | 林琬琬、周寶蓮             |
| 委 任 之 日 期                                | 109 年 3 月 23 日董事會通過 |
| 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                   |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見                   | 無                   |

### (三) 前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：會計師事務所內部組織調動，故不適用。

七、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情形：無。

八、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

(一) 董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：千股

| 職稱（註1） | 姓名             | 108 年度    |           | 當年度截至 4 月 21 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 |
| 大股東    | 中國信託金融控股股份有限公司 | 333,320   | -         | -               | -         |

註1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

(二) 股權移轉資訊：本公司無股權移轉之相對人為關係人之情形。

(三) 股權質押資訊：本公司無股權移轉之相對人為關係人之情形。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：無。

十、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

108 年 12 月 31 日；單位：股；%

| 轉投資事業         | 本公司投資       |         | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 |         | 綜合投資        |         |
|---------------|-------------|---------|-------------------------|---------|-------------|---------|
|               | 股數          | 持股比例(%) | 股數                      | 持股比例(%) | 股數          | 持股比例(%) |
| 九鼎創業投資股份有限公司  | 14,000,000  | 17.50   | 6,000,000               | 7.50    | 20,000,000  | 25.00   |
| 台壽保資融股份有限公司   | 89,248,409  | 100.00  | -                       | -       | 89,248,409  | 100.00  |
| 台壽保產物保險股份有限公司 | 200,000,000 | 100.00  | -                       | -       | 200,000,000 | 100.00  |
| 君龍人壽保險有限公司    | (註1)        | 50.00   | (註1)                    | -       | (註1)        | 50.00   |
| 午資開發股份有限公司    | 192,060,000 | 99.00   | -                       | -       | 192,060,000 | 99.00   |
| 合發土地開發股份有限公司  | 340,488,000 | 90.00   | -                       | -       | 340,488,000 | 90.00   |
| 星耀能源股份有限公司    | 90,000,000  | 30.00   | -                       | -       | 90,000,000  | 30.00   |
| 禾碩綠電股份有限公司    | 32,700,000  | 30.00   | -                       | -       | 32,700,000  | 30.00   |

註1：該公司係屬有限公司，未發行任何股份，本公司出資比例為50%。

## 肆、募資情形：

### 一、資本及股份

#### (一) 股本來源

單位：股；新臺幣千元

| 年、月    | 發行價格 | 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             |
| 93.08  | 10   | 500,000,000   | 5,000,000  | 普通股<br>395,397,173                        | 普通股<br>3,953,972                     | 盈餘轉增資 350,776<br>93.08.03 金管證一字<br>第 0930134626 號函核准        | 無             | 無              |
| 94.03  | 10   | 500,000,000   | 5,000,000  | 普通股<br>385,853,173                        | 普通股<br>3,858,532                     | 註銷庫藏股 95,440                                                | 無             | 無              |
| 94.07  | 10   | 500,000,000   | 5,000,000  | 普通股<br>424,438,490                        | 普通股<br>4,244,385                     | 盈餘轉增資 385,853<br>94.07.21 金管證一字<br>第 0940128429 號函核准        | 無             | 無              |
| 95.08  | 10   | 500,000,000   | 5,000,000  | 普通股<br>466,882,339                        | 普通股<br>4,668,823                     | 盈餘轉增資 424,438<br>95.07.13 金管證一字<br>第 0950128932 號函核准        | 無             | 無              |
| 96.08  | 10   | 800,000,000   | 8,000,000  | 普通股<br>513,570,573                        | 普通股<br>5,135,705                     | 盈餘轉增資 466,882<br>96.07.31 金管證一字<br>第 0960038896 號函核准        | 無             | 無              |
| 97.09  | 10   | 800,000,000   | 8,000,000  | 普通股<br>539,249,102                        | 普通股<br>5,392,491                     | 盈餘轉增資 256,785<br>96.08.19 金管證一字<br>第 0970040541 號函核准        | 無             | 無              |
| 98.03  | 10   | 800,000,000   | 8,000,000  | 普通股<br>639,249,102                        | 普通股<br>6,392,491                     | 現金增資 1,000,000<br>98.02.04 金管證一字<br>第 0970071841 號函核准       | 無             | 無              |
| 99.07  | 10   | 800,000,000   | 8,000,000  | 普通股<br>645,806,479                        | 普通股<br>6,458,064                     | 99 年第 2 季私募可轉換<br>公司債轉換普通股<br>65,574                        | 無             | (註 1)<br>(註 7) |
| 99.08  | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>741,693,844                        | 普通股<br>7,416,938                     | 盈餘轉增資 958,874<br>99.06.10 金管證發字<br>第 0990028657 號函同意        | 無             | (註 2)<br>(註 7) |
| 99.09  | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>741,693,844<br>甲種特別股<br>58,000,000 | 普通股<br>7,416,938<br>甲種特別股<br>580,000 | 現金增資甲種特別股<br>580,000，99.07.21 金管<br>發字第 0990036644 號函<br>同意 | 無             | 無              |
| 100.04 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>744,705,892<br>甲種特別股<br>58,000,000 | 普通股<br>7,447,059<br>甲種特別股<br>580,000 | 100 年第 1 季私募可轉<br>換公司債轉換普通股<br>30,120                       | 無             | (註 3)<br>(註 7) |
| 100.10 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>781,941,186<br>甲種特別股<br>58,000,000 | 普通股<br>7,819,412<br>甲種特別股<br>580,000 | 盈餘轉增資 372,353<br>100.07.02 金管證發字<br>第 1000031044 號函同<br>意   | 無             | (註 4)<br>(註 7) |

| 年、月    | 發行價格 | 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             |
| 100.10 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>856,941,186<br>甲種特別股<br>58,000,000   | 普通股<br>8,569,412<br>甲種特別股<br>580,000  | 現金增資 750,000<br>100.10.17 金管證發字第 1000046606 號函同意                                    | 無             | 無              |
| 102.03 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>881,892,257<br>甲種特別股<br>58,000,000   | 普通股<br>8,818,923<br>甲種特別股<br>580,000  | 102 年第 1 季私募可轉換公司債轉換普通股<br>249,511                                                  | 無             | (註 5)<br>(註 7) |
| 102.08 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>882,381,493<br>甲種特別股<br>58,000,000   | 普通股<br>8,823,815<br>甲種特別股<br>580,000  | 102 年第 2 季私募可轉換公司債轉換普通股<br>4,892                                                    | 無             | (註 6)<br>(註 7) |
| 102.10 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>935,295,028<br>甲種特別股<br>58,000,000   | 普通股<br>9,352,950<br>甲種特別股<br>580,000  | 盈餘轉增資 529,135<br>102.07.17 金管證發字第 1020026852 號函同意<br>102.09.02 金管證發字第 1020034084 號函 | 無             | 無              |
| 103.02 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>937,888,388<br>甲種特別股<br>58,000,000   | 普通股<br>9,378,884<br>甲種特別股<br>580,000  | 102 年第 3 季可轉換公司債轉換普通股 25,934                                                        | 無             | (註 8)          |
| 103.02 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>957,597,929<br>甲種特別股<br>58,000,000   | 普通股<br>9,575,979<br>甲種特別股<br>580,000  | 102 年第 4 季可轉換公司債轉換普通股<br>197,095                                                    | 無             | (註 9)          |
| 103.04 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>968,230,706<br>甲種特別股<br>58,000,000   | 普通股<br>9,682,307<br>甲種特別股<br>580,000  | 103 年第 1 季私募可轉換公司債轉換普通股<br>106,328                                                  | 無             | (註 10)         |
| 104.10 | 10   | 1,200,000,000 | 12,000,000 | 普通股<br>1,045,689,162<br>甲種特別股<br>58,000,000 | 普通股<br>10,456,892<br>甲種特別股<br>580,000 | 盈餘轉增資 774,585<br>104.10.14 金管證發字第 1040040111 號函同意                                   | 無             | 無              |
| 104.12 | 10   | 3,200,000,000 | 32,000,000 | 普通股<br>1,545,689,162<br>甲種特別股<br>58,000,000 | 普通股<br>15,456,892<br>甲種特別股<br>580,000 | 私募現金增資 5,000,000<br>104.12.10 金管保壽字第 10402144250 號                                  | 無             | 無              |
| 104.12 | 10   | 3,200,000,000 | 32,000,000 | 普通股<br>1,545,689,162                        | 普通股<br>15,456,892                     | 減資贖回甲種特別股<br>580,000                                                                | 無             | (註 11)         |
| 105.01 | 10   | 3,200,000,000 | 32,000,000 | 普通股<br>3,055,632,371                        | 普通股<br>30,556,324                     | 合併發行新股<br>15,099,432，104.12.29 金管證發字第 1040051387 號                                  | 無             | (註 12)         |
| 106.10 | 10   | 3,200,000,000 | 32,000,000 | 普通股<br>3,194,499,037                        | 普通股<br>31,944,990                     | 盈餘轉增資 1,388,667<br>106.09.08 金管保壽字第 10602095580 號                                   | 無             | 無              |



| 年、月    | 發行價格 | 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 |
| 107.10 | 10   | 5,400,000,000 | 54,000,000 | 普通股<br>4,179,113,472 | 普通股<br>41,791,135 | 盈餘轉增資 9,846,144<br>107.09.06 金管保壽字第<br>10704189040 號  | 無             | 無  |
| 108.04 | 10   | 5,400,000,000 | 54,000,000 | 普通股<br>4,512,433,472 | 普通股<br>45,124,335 | 私募現金增資 3,333,200<br>108.03.11 金管保壽字第<br>10804120870 號 | 無             | 無  |

註：

- 1.99 年第 2 季私募可轉換公司債共計 2,000 張申請轉換，合計新臺幣 200,000 千元，轉換為私募普通股計 6,557,377 股。
- 2.係含未上市私募普通股，其股數及金額分別為 973,619 股及 9,736 千元。
- 3.100 年第 1 季私募可轉換公司債共計 800 張申請轉換，合計新臺幣 80,000 千元，轉換為私募普通股計 3,012,048 股。
- 4.係含未上市私募普通股，其股數及金額分別為 527,151 股及 5,272 千元。
- 5.102 年第 1 季私募可轉換公司債共計 5,100 張申請轉換，合計新臺幣 510,000 千元，轉換為私募普通股計 24,951,071 股。
- 6.102 年第 2 季私募可轉換公司債共計 100 張申請轉換，合計新臺幣 10,000 千元，轉換為私募普通股計 489,236 股。
- 7.102 年 8 月 1 日金管證發字第 1020029157 號，私募可轉換公司債新臺幣 635,000 千元，暨其嗣後所轉換私募普通股計 35,009,732 股以及其所配發之私募普通股 1,500,770 股，補辦公開發行案，自 102 年 8 月 1 日申報生效。
- 8.102 年第 3 季可轉換公司債共計 500 張申請轉換，合計新臺幣 50,000 千元，轉換為上市普通股計 2,593,360 股。
- 9.102 年第 4 季可轉換公司債共計 3,800 張申請轉換，合計新臺幣 380,000 千元，轉換為上市普通股計 19,709,541 股。
- 10.103 年第 1 季可轉換公司債共計 2,050 張申請轉換，合計新臺幣 205,000 千元，轉換為上市普通股計 10,632,777 股。
- 11.本公司甲種特別股收回案經 104 年 10 月 15 日董事會決議通過並業經金融監督管理委員會 104 年 12 月 1 日金管保壽字第 10402138670 號函核准在案。
- 12.本公司於 105 年 1 月 1 日以本公司 1.23 股換發中信人壽 1 股之比例，由本公司發行新股 15,099,432 千元合併中信人壽，分為 1,509,943 千股，合併發行新股後實收資本額為 30,556,324 千元，分為 3,055,632 千股，每股 10 元。此合併案依國際財務報導準則第三號規定係為反向收購，故基於會計處理之目的，將法律上消滅公司中信人壽辨認為會計上收購者，並以中信人壽財務報告為本合併財務報告主體延續編製。

單位：股

| 股 份<br>種 類 | 核 定 股 本       |             |               | 備註 |
|------------|---------------|-------------|---------------|----|
|            | 流通在外股份        | 未發行股份       | 合 計           |    |
| 記名式<br>普通股 | 4,512,433,472 | 887,566,528 | 5,400,000,000 |    |

註：總括申報制度相關資訊：不適用

## (二) 股東結構

109 年 4 月 21 日；單位：股

| 股東結構<br>數量  | 政府機構 | 金融機構          | 其他法人 | 個 人 | 外國機構<br>及外國人 | 合 計           |
|-------------|------|---------------|------|-----|--------------|---------------|
| 人 數         | -    | 1             | -    | -   | -            | 1             |
| 持 有 股 數     | -    | 4,512,433,472 | -    | -   | -            | 4,512,433,472 |
| 持 股 比 例 (%) | -    | 100.00        | -    | -   | -            | 100.00        |

### (三) 股權分散情形

#### 1. 普通股

109 年 4 月 21 日；單位：股

| 持股分級         | 股東人數 | 持有股數          | 持股比例 |
|--------------|------|---------------|------|
| 1,000,001 以上 | 1    | 4,512,433,472 | 100% |
| 合計           | 1    | 4,512,433,472 | 100% |

#### 2. 特別股：本公司未發行特別股。

### (四) 主要股東名單

109 年 4 月 21 日；單位：股

| 主要股東名稱         | 股份 | 持 有 股 數       | 持 股 比 例 |
|----------------|----|---------------|---------|
| 中國信託金融控股股份有限公司 |    | 4,512,433,472 | 100%    |

### (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；千股；%

| 項 目 \ 年 度 |               |             | 107 年     | 108 年     | 當年度截至<br>109 年 4 月 21 日 |
|-----------|---------------|-------------|-----------|-----------|-------------------------|
| 每股市價      | 最 高           |             | (註 1)     | (註 1)     | (註 1)                   |
|           | 最 低           |             | (註 1)     | (註 1)     | (註 1)                   |
|           | 平 均           |             | (註 1)     | (註 1)     | (註 1)                   |
| 每股淨值      | 分 配 前         |             | 15.63     | 26.64     | (註 3)                   |
|           | 分 配 後         |             | 15.63     | (註 2)     | (註 3)                   |
| 每股盈餘      | 加 權 平 均 股 數   |             | 4,179,113 | 4,421,113 | (註 3)                   |
|           | 每股盈餘          | 調 整 前       | 1.99      | 2.97      | (註 3)                   |
|           |               | 調 整 後       | 1.99      | (註 2)     | (註 3)                   |
| 每股股利      | 現 金 股 利       |             | -         | (註 2)     | (註 2)                   |
|           | 無償配股          | 盈 餘 配 股     | -         | (註 2)     | (註 2)                   |
|           |               | 資 本 公 積 配 股 | -         | (註 2)     | (註 2)                   |
|           | 累 積 未 付 股 利   |             | -         | -         | -                       |
| 投資報酬分析    | 本 益 比         |             | (註 1)     | (註 1)     | (註 1)                   |
|           | 本 利 比         |             | (註 1)     | (註 1)     | (註 1)                   |
|           | 現 金 股 利 殖 利 率 |             | (註 1)     | (註 1)     | (註 1)                   |

註 1：本公司於 104 年 10 月 15 日起非屬上市(櫃)公司，故不適用。

註 2：截至年報刊印日，108 年度之盈餘尚未經股東常會決議分配。

註 3：109 年第一季每股淨值、每股盈餘截至年報刊印日止最近一季未經會計師查核(核閱)，故不予揭露。

## (六) 公司股利政策及執行狀況

### 1. 股利政策：

本公司之股利政策已明訂於公司章程第卅八條之一：「本公司隸屬於中國信託金融控股股份有限公司子公司，為應母公司營運資金之需求，在兼顧本公司資本適足率合理標準下，普通股股東股息及紅利之分派以現金股利為優先，並採每年股息及紅利之分派維持穩定、平衡之股利政策。前項股利政策僅係原則規範，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資本預算規劃，決定最適之股利政策。本公司年度決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐、按財務會計準則調整、彌補虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積；但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限。本公司依法提列法定盈餘公積後，應依法令提列或迴轉特別盈餘公積，並分派甲種特別股股息，其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分派案，提請股東會核定之」。

### 2. 執行狀況：

本公司截至年報刊印日止，108 年盈餘分配案尚待董事會及董事會代行股東會職權決議。

### 3. 預期之重大變動：無。

## (七) 本次(109 年度)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

本公司並未公開 109 年度完整式財務預測，故不適用。

## (八) 員工、董事及監察人酬勞

### 1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

本公司章程第三十八條：規定「本公司年度如有獲利時，應提撥萬分之五為員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。」，另公司章程並未訂定董事、監察人酬勞之發放成數或範圍。

### 2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

依本公司章程規定，年度如有獲利時，應提撥萬分之五為員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。員工酬勞係以本公司截至當期止之稅前淨利扣除員工酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞分派成數為估計基礎，並列報為當期之營業費用。相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。嗣後實際配發金額與財務報告估列數如有差異，視為會計估計變動處理，並將該變動之影響認為次年度損益。

### 3. 董事會通過分派酬勞情形

109 年 4 月 1 日董事會代行股東會職權決議發放 108 年度員工酬勞 6,803 千元、股票金額為 0 元。董事酬勞為 0 元。

### 4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股

價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司於 108 年 4 月 15 日經董事會代行股東會職權決議通過 107 年度員工酬勞案，決議通過 107 年度員工酬勞金額為新臺幣 3,743 千元、股票金額為 0 元，與估列數之差異為 1,114 千元，此差異數係因稅前淨利查核數及結算數差異所致，視為會計估計變動，並列為 108 年度損益。

(九) 公司買回本公司股份情形：無。

## 二、公司債辦理情形

為配合公司中長期發展，提升資本適足率及強化財務結構，於 106 年 3 月 14 日董事會決議通過發行無擔保無到期日累計次順位公司債，發行總額上限為新臺幣 150 億元整，業經金管會 106 年 5 月 22 日金管保壽字第 10602904570 號函核准在案，並於 106 年 6 月 21 日募集完成。

| 公 司 債 種 類           | 106 年第 1 期<br>無擔保無到期日累積次順位公司債                                                   |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 發 行 ( 辦 理 ) 日 期     | 106 年 6 月 21 日                                                                  |
| 面 額                 | 新臺幣 100 萬元整                                                                     |
| 發 行 及 交 易 地 點       | 不適用                                                                             |
| 發 行 價 格             | 按票面金額十足發行                                                                       |
| 總 額                 | 新臺幣 15,000,000 千元                                                               |
| 利 率                 | 固定利率年息 3.45%。自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本債券，則票面利率加計 1 %。                                 |
| 期 限                 | 無到期日                                                                            |
| 保 證 機 構             | 無                                                                               |
| 受 託 人               | 兆豐國際商業銀行股份有限公司                                                                  |
| 承 銷 機 構             | 中國信託商業銀行股份有限公司<br>元大證券股份有限公司                                                    |
| 簽 證 律 師             | 無（採無實體發行）                                                                       |
| 簽 證 會 計 師           | 無（採無實體發行）                                                                       |
| 償 還 方 法             | 本公司債無需籌集滿期還本之資金，如有贖回，由本公司經常之營運資金項下支付。                                           |
| 未 償 還 本 金           | 新臺幣 15,000,000 千元                                                               |
| 贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款 | 本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。 |
| 限 制 條 款             | 無                                                                               |
| 信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等 | 中華信評、108/11/11、twAA                                                             |

| 公 司 債 種 類                             |                                                    | 106 年第 1 期<br>無擔保無到期日累積次順位公司債 |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------|
| 附其他<br>權利                             | 截至年報刊印日止已轉換<br>(交換或認股)普通股、海外<br>存託憑證或其他有價證券<br>之金額 | 無                             |
|                                       | 發行及轉換(交換或認股)辦法                                     | 不具賣回權、轉換權等權利。                 |
| 發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 |                                                    | 本債券不具有轉換(認股)權，不會對股權有稀釋情形。     |
| 交換標的委託保管機構名稱                          |                                                    | 無                             |

### 三、特別股辦理情形

(一) 特別股辦理情形：無。

(二) 附認股權特別股資料：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

### 八、資金運用計畫執行情形

#### (一) 計畫內容

1. 截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無。

2. 最近三年內已完成且效益尚未顯現者：無。

#### (二) 執行情形

本公司均已依預定資金運用及進度全數執行完畢。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍

##### 1. 所營業務之主要內容

台灣人壽係從事人身保險業務，以銀行保險、業務員、保險經紀人及代理人為主要通路，透過一定之核保程序，將保險商品售予要保人。

##### 2. 營業比重

單位：新臺幣佰萬元

| 項 目           | 108 年度保費收入 | 比重 (%) |
|---------------|------------|--------|
| 人 壽 保 險       | 195,513    | 84.15  |
| 健 康 保 險       | 16,908     | 7.28   |
| 年 金 保 險       | 18,278     | 7.87   |
| 傷 害 保 險       | 1,616      | 0.70   |
| 總 保 費 收 入 合 計 | 232,315    | 100.00 |

##### 3. 本公司目前之商品（服務）項目

#### (1) 傳統型個人險商品

| 序號 | 商品名稱                               |
|----|------------------------------------|
| 1  | 台灣人壽安寧保險金批註條款                      |
| 2  | 台灣人壽老年住院醫療提前給付批註條款                 |
| 3  | 台灣人壽附約延續批註條款                       |
| 4  | 台灣人壽利率變動型保險商品增值回饋分享金批註條款           |
| 5  | 台灣人壽利率變動型保險商品增值回饋分享金月給付批註條款        |
| 6  | 台灣人壽外幣保險單借款成數變更批註條款                |
| 7  | 台灣人壽新個人意外傷害保險附約適用保險法第 107 條修正之批註條款 |
| 8  | 台灣人壽重大燒燙傷保險金批註條款                   |
| 9  | 台灣人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款          |
| 10 | 台灣人壽守護之愛提前給付批註條款                   |
| 11 | 台灣人壽增值回饋分享金批註條款                    |
| 12 | 台灣人壽附約延續批註條款(105)                  |
| 13 | 台灣人壽生命尊嚴批註條款                       |
| 14 | 台灣人壽保險金年金給付(甲型)批註條款                |
| 15 | 台灣人壽安心失能扶助保險金提前給付批註條款              |
| 16 | 台灣人壽外幣保險商品保險單借款批註條款                |
| 17 | 台灣人壽歲歲平安傷害保險附約                     |
| 18 | 台灣人壽歲歲平安傷害醫療保險附約                   |

| 序號 | 商品名稱                                          |
|----|-----------------------------------------------|
| 19 | 台灣人壽長安傷害保險附約                                  |
| 20 | 台灣人壽傷害保險免費擴增海外傷害身故保險給付及搭乘國內大眾運輸工具傷害身故保險給付附加條款 |
| 21 | 台灣人壽新住院醫療保險附約                                 |
| 22 | 台灣人壽安心守護傷害保險附約                                |
| 23 | 台灣人壽安心守護傷害醫療日額保險附約                            |
| 24 | 台灣人壽一年期豁免保險費帳戶型健康保險附約                         |
| 25 | 台灣人壽人身意外傷害保險                                  |
| 26 | 台灣人壽長安傷害保險                                    |
| 27 | 台灣人壽安心守護傷害保險                                  |
| 28 | 台灣人壽新全家保傷害保險                                  |
| 29 | 台灣人壽安心首護一年期帳戶型癌症健康保險附約(108)                   |
| 30 | 台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款                           |
| 31 | 台灣人壽失能保險附約                                    |
| 32 | 台灣人壽實支實付醫療健康保險                                |
| 33 | 台灣人壽新世紀醫療保險附約                                 |
| 34 | 台灣人壽一年期住院醫療日額健康保險附約(新)                        |
| 35 | 台灣人壽一年期住院醫療日額帳戶型健康保險附約(新)                     |
| 36 | 台灣人壽一年期癌症健康保險附約                               |
| 37 | 台灣人壽一年期帳戶型癌症健康保險附約                            |
| 38 | 台灣人壽一年期帳戶型特定傷病健康保險附約                          |
| 39 | 台灣人壽一年期特定傷病健康保險附約                             |
| 40 | 台灣人壽一年期二至六級失能豁免保險費健康保險附約                      |
| 41 | 台灣人壽一年期一至六級失能扶助金健康保險附約                        |
| 42 | 台灣人壽一年期帳戶型一至六級失能扶助金健康保險附約                     |
| 43 | 台灣人壽一年期手術醫療健康保險附約                             |
| 44 | 台灣人壽一年期新住院日額型健康保險附約                           |
| 45 | 台灣人壽意外傷害保險                                    |
| 46 | 台灣人壽意外傷害保險附約                                  |
| 47 | 台灣人壽意外傷害醫療保險給付附加條款(日額型)                       |
| 48 | 台灣人壽一年期帳戶型意外傷害保險附約                            |
| 49 | 台灣人壽珍安心一年期日額型住院醫療健康保險附約                       |
| 50 | 台灣人壽彩意傷害保險附約                                  |
| 51 | 台灣人壽扶愛微型傷害保險                                  |
| 52 | 台灣人壽一年期帳戶型傷害醫療保險附約                            |
| 53 | 台灣人壽真勇健醫療健康保險附約 A 型(0501)                     |
| 54 | 台灣人壽真勇健醫療健康保險附約 B 型(0501)                     |
| 55 | 台灣人壽新住院醫療健康保險附約                               |
| 56 | 台灣人壽溫心住院醫療健康保險附約                              |
| 57 | 台灣人壽新新平安傷害保險                                  |
| 58 | 台灣人壽龍平安傷害保險附約                                 |

| 序號 | 商品名稱                      |
|----|---------------------------|
| 59 | 台灣人壽新實支實付傷害醫療保險金附約        |
| 60 | 台灣人壽新傷害醫療保險金日額附約          |
| 61 | 台灣人壽新骨折及關節整復手術傷害保險金附加條款   |
| 62 | 台灣人壽意外傷害一至六級傷害失能補償保險金附加條款 |
| 63 | 台灣人壽新特定意外傷害保險金附加條款        |
| 64 | 台灣人壽意外傷害二至十一級傷害失能保險金附加條款  |
| 65 | 台灣人壽新重大燒燙傷保險給付附加條款        |
| 66 | 台灣人壽旅行平安保險                |
| 67 | 台灣人壽海外突發疾病醫療健康保險附約        |
| 68 | 台灣人壽大愛微型傷害保險              |
| 69 | 台灣人壽集體投保型微型傷害保險           |
| 70 | 台灣人壽防癌保險                  |
| 71 | 台灣人壽新防癌健康保險               |
| 72 | 台灣人壽一年期防癌健康保險             |
| 73 | 台灣人壽住院醫療日額給付健康保險附約        |
| 74 | 台灣人壽長康住院醫療健康保險附約          |
| 75 | 台灣人壽永健住院醫療健康保險附約          |
| 76 | 台灣人壽特定事故傷害保險附加條款 B 型      |
| 77 | 台灣人壽新特定傷害保險附加條款           |
| 78 | 台灣人壽萬全 123 傷害保險附約         |
| 79 | 台灣人壽新長安傷害保險附約             |
| 80 | 台灣人壽骨折及關節整復手術傷害保險金附加條款    |
| 81 | 台灣人壽特定意外傷害保險金附加條款         |
| 82 | 台灣人壽實支實付傷害醫療保險金附約         |
| 83 | 台灣人壽傷害醫療保險金日額附約           |
| 84 | 台灣人壽一年期二至十一級失能健康保險附約      |
| 85 | 台灣人壽住院醫療保險附加特約            |
| 86 | 台灣人壽附加意外傷害（含因病失能）特約       |
| 87 | 台灣人壽意外傷害保險附加特約            |
| 88 | 台灣人壽意外傷害及醫療保險附加特約         |
| 89 | 台灣人壽附加意外傷害特約條款            |
| 90 | 台灣人壽平安保險                  |
| 91 | 台灣人壽內扣式特定意外傷害保險附約         |
| 92 | 台灣人壽內扣式傷害保險醫療給付附加條款       |
| 93 | 台灣人壽內扣式住院醫療健康保險附約         |
| 94 | 台灣人壽隨 e 而安旅行平安保險          |
| 95 | 台灣人壽隨 e 而安傷害醫療保險給付附加條款    |
| 96 | 台灣人壽一年定期失能健康保險附約          |
| 97 | 台灣人壽樂遊保旅行平安保險             |
| 98 | 台灣人壽樂遊保傷害醫療保險給付附加條款       |



| 序號  | 商品名稱                        |
|-----|-----------------------------|
| 99  | 台灣人壽旅行平安保險(網路投保型)           |
| 100 | 台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約       |
| 101 | 台灣人壽一年定期防癌健康保險附約            |
| 102 | 台灣人壽一年期帳戶型失能健康保險附約          |
| 103 | 台灣人壽安全保一年定期傷害保險附約           |
| 104 | 台灣人壽 e 點愛小額傷害保險附約           |
| 105 | 台灣人壽特定意外事故傷害保險附約            |
| 106 | 台灣人壽 Fun 心保傷害保險附約           |
| 107 | 台灣人壽平準型定期壽險附約               |
| 108 | 台灣人壽新定期壽險                   |
| 109 | 台灣人壽被保險人豁免保險費附約             |
| 110 | 台灣人壽要保人豁免保險費附約              |
| 111 | 台灣人壽常保幸福定期壽險                |
| 112 | 台灣人壽彩富養老保險                  |
| 113 | 台灣人壽五年定期 123 重大疾病保險         |
| 114 | 台灣人壽富加享還本保險                 |
| 115 | 台灣人壽喜洋洋利率變動型養老保險            |
| 116 | 台灣人壽民利中國人民幣利率變動型養老保險        |
| 117 | 台灣人壽澳滿福澳幣利率變動型養老保險          |
| 118 | 台灣人壽糖糖人生定期醫療保險 A 型(0101)    |
| 119 | 台灣人壽糖糖人生定期醫療保險 B 型(0101)    |
| 120 | 台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約 A 型(0101) |
| 121 | 台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約 B 型       |
| 122 | 台灣人壽新金關愛豁免保險費保險附約 A 型(0101) |
| 123 | 台灣人壽新金關愛豁免保險費保險附約 B 型       |
| 124 | 台灣人壽鑫真愛護豁免保險費保險附約 A 型(0101) |
| 125 | 台灣人壽鑫真愛護豁免保險費保險附約 B 型       |
| 126 | 台灣人壽卡安心 30 重大傷病健康保險附約       |
| 127 | 台灣人壽美利 330 美元利率變動型養老保險      |
| 128 | 台灣人壽享鑽 330 利率變動型養老保險        |
| 129 | 台灣人壽安心豁免保險費定期健康保險附約         |
| 130 | 台灣人壽龍易保住院醫療健康保險             |
| 131 | 台灣人壽享健康特定傷病定期健康保險           |
| 132 | 台灣人壽有 e 靠定期壽險               |
| 133 | 台灣人壽常樂 75 防癌定期保險            |
| 134 | 台灣人壽優體定期壽險                  |
| 135 | 台灣人壽特定保障型美元定期壽險             |
| 136 | 台灣人壽與糖同行定期健康保險              |
| 137 | 台灣人壽永鑫安終身保險乙型               |
| 138 | 台灣人壽健康寶終身醫療保險(新)            |

| 序號  | 商品名稱                         |
|-----|------------------------------|
| 139 | 台灣人壽福滿人生終身壽險                 |
| 140 | 台灣人壽增澳利澳幣增額終身壽險              |
| 141 | 台灣人壽新永保安康終身保險                |
| 142 | 台灣人壽澳利雙享澳幣利率變動型還本終身保險(新)     |
| 143 | 台灣人壽 Go 實在醫療帳戶終身健康保險         |
| 144 | 台灣人壽好福企利率變動型年金保險             |
| 145 | 台灣人壽終身防癌健康保險附約               |
| 146 | 台灣人壽終身手術醫療健康保險附約             |
| 147 | 台灣人壽新增美成雙美元終身保險              |
| 148 | 台灣人壽新窩心 200 長期照顧終身健康保險       |
| 149 | 台灣人壽樂生活遞延年金保險                |
| 150 | 台灣人壽樂健康終身醫療健康保險              |
| 151 | 台灣人壽新增福成雙失能照護終身保險            |
| 152 | 台灣人壽一陸旺美元利率變動型年金保險(OIU)      |
| 153 | 台灣人壽一陸發人民幣利率變動型年金保險(OIU)     |
| 154 | 台灣人壽好美利美元利率變動型年金保險(OIU)      |
| 155 | 台灣人壽新增信安美元利率變動型增額終身壽險(OIU)   |
| 156 | 台灣人壽金樂活利率變動型年金保險             |
| 157 | 台灣人壽鼎極守護終身保險                 |
| 158 | 台灣人壽澳世情澳幣終身壽險                |
| 159 | 台灣人壽寵愛女人終身保險                 |
| 160 | 台灣人壽新健康滿分終身醫療保險(0501)        |
| 161 | 台灣人壽新健康龍終身醫療健康保險             |
| 162 | 台灣人壽健康加倍終身保險(0101)           |
| 163 | 台灣人壽美滿加倍外幣終身保險(0101)         |
| 164 | 台灣人壽元氣終身健康保險附約 B 型(0101)     |
| 165 | 台灣人壽元氣終身健康保險附約 C 型(0101)     |
| 166 | 台灣人壽 LONG 好康手術醫療終身健康保險附約 B 型 |
| 167 | 台灣人壽新真元氣重大疾病終身健康保險(乙型)       |
| 168 | 台灣人壽卡安心百齡重大傷病保本保險            |
| 169 | 台灣人壽鑽有利利率變動型年金保險             |
| 170 | 台灣人壽福鑫 200 失能照護終身保險          |
| 171 | 台灣人壽金好利利率變動型年金保險             |
| 172 | 台灣人壽新金鑽人生美元利率變動型增額終身壽險(OIU)  |
| 173 | 台灣人壽鑫滿利利率變動型年金保險             |
| 174 | 台灣人壽鑫順利利率變動型年金保險             |
| 175 | 台灣人壽三高樂活 100 終身健康保險          |
| 176 | 台灣人壽新尊龍一世終身壽險(實物給付型)         |
| 177 | 台灣人壽吉順利利率變動型終身壽險             |
| 178 | 台灣人壽享利年年利率變動型還本終身保險          |

| 序號  | 商品名稱                       |
|-----|----------------------------|
| 179 | 台灣人壽美利年年美元利率變動型還本終身保險      |
| 180 | 台灣人壽旺福年年利率變動型還本終身保險        |
| 181 | 台灣人壽步步盈重大疾病終身保險            |
| 182 | 台灣人壽不離不棄多重給付終身健康保險附約       |
| 183 | 台灣人壽傳愛小額終身壽險               |
| 184 | 台灣人壽澳利年年澳幣利率變動型還本終身保險      |
| 185 | 台灣人壽金旺年年利率變動型還本終身保險        |
| 186 | 台灣人壽五福利達美元利率變動型增額終身壽險(OIU) |
| 187 | 台灣人壽美滿人生美元利率變動型終身壽險        |
| 188 | 台灣人壽美利久久美元利率變動型還本終身保險      |
| 189 | 台灣人壽寶利旺利率變動型增額終身壽險         |
| 190 | 台灣人壽寶來美美元利率變動型增額終身壽險       |
| 191 | 台灣人壽美鑽年年美元利率變動型還本終身保險      |
| 192 | 台灣人壽澳富多澳幣利率變動型終身壽險         |
| 193 | 台灣人壽好利雙寶利率變動型還本終身保險        |
| 194 | 台灣人壽金利 High 利率變動型年金保險      |
| 195 | 台灣人壽傳家美美元萬能終身壽險            |
| 196 | 台灣人壽 e 富保利率變動型年金保險         |
| 197 | 台灣人壽澳富年年澳幣利率變動型還本終身保險      |
| 198 | 台灣人壽特定保障型終身壽險              |
| 199 | 台灣人壽特定保障型美元終身壽險            |
| 200 | 台灣人壽增好美美元利率變動型增額終身壽險       |
| 201 | 台灣人壽高肝人生終身保險(弱體型)          |
| 202 | 台灣人壽福鑫 200 失能照護健康保險附約      |
| 203 | 台灣人壽真順心手術醫療終身健康保險          |
| 204 | 台灣人壽真安心住院醫療終身健康保險          |
| 205 | 台灣人壽 e 點愛小額終身壽險            |
| 206 | 台灣人壽民旺年年人民幣利率變動型還本終身保險     |
| 207 | 台灣人壽增有鑫利率變動型增額終身保險         |
| 208 | 台灣人壽美利 168 美元還本終身保險        |
| 209 | 台灣人壽旺福 168 還本終身保險          |
| 210 | 台灣人壽美加倍美元利率變動型終身壽險         |
| 211 | 台灣人壽美福年年美元利率變動型還本終身保險      |
| 212 | 台灣人壽臻美好美元利率變動型終身壽險         |
| 213 | 台灣人壽鑫享安康終身保險               |
| 214 | 台灣人壽與愛同行住院醫療終身健康保險         |
| 215 | 台灣人壽臻利旺利率變動型終身壽險           |
| 216 | 台灣人壽鑫利成雙利率變動型增額終身保險        |
| 217 | 台灣人壽鑽美金美元利率變動型年金保險         |
| 218 | 台灣人壽美富奇積美元利率變動型增額終身壽險      |

| 序號  | 商品名稱                     |
|-----|--------------------------|
| 219 | 台灣人壽美年勝美元利率變動型還本終身保險     |
| 220 | 台灣人壽增鑫旺利率變動型增額終身壽險       |
| 221 | 台灣人壽美年鑫旺美元利率變動型增額終身壽險    |
| 222 | 台灣人壽有愛無礙住院醫療終身健康保險       |
| 223 | 台灣人壽樂齡保終身健康保險            |
| 224 | 台灣人壽健康福醫療終身健康保險          |
| 225 | 台灣人壽吉美讚美元利率變動型增額終身壽險     |
| 226 | 台灣人壽愛守護防癌終身健康保險附約        |
| 227 | 台灣人壽好心 180 照護終身健康保險      |
| 228 | 台灣人壽愛加值防癌終身保險            |
| 229 | 台灣人壽常愛相隨防癌終身保險           |
| 230 | 台灣人壽增好鑽利率變動型還本終身保險       |
| 231 | 台灣人壽豐華年年利率變動型還本終身保險      |
| 232 | 台灣人壽美年豐富美元利率變動型還本終身保險    |
| 233 | 台灣人壽龍在天終身壽險附約(實物給付型)     |
| 234 | 台灣人壽美滿傳承美元利率變動型終身壽險      |
| 235 | 台灣人壽常安心防癌終身保險            |
| 236 | 台灣人壽吉享福即期年金保險            |
| 237 | 台灣人壽美利勝美元利率變動型終身壽險       |
| 238 | 台灣人壽臻富美美元利率變動型終身壽險       |
| 239 | 台灣人壽金美滿美元利率變動型增額終身壽險     |
| 240 | 台灣人壽全愛守護防癌終身健康保險         |
| 241 | 台灣人壽金吉利利率變動型增額終身壽險       |
| 242 | 台灣人壽安心 180 照護終身保險        |
| 243 | 台灣人壽富滿傳承利率變動型終身壽險        |
| 244 | 台灣人壽吉美滿美元利率變動型終身壽險       |
| 245 | 台灣人壽加倍利利率變動型終身壽險         |
| 246 | 台灣人壽龍圓滿禮殯(實物給付型)批註條款     |
| 247 | 台灣人壽步步保健康定期保險            |
| 248 | 台灣人壽超安心 30 照護終身保險        |
| 249 | 台灣人壽臻保倍利率變動型終身壽險         |
| 250 | 台灣人壽金安康傷害醫療定期保險          |
| 251 | 台灣人壽唯 e 守護傷害保險           |
| 252 | 台灣人壽 Fun 心生活燒燙傷傷害保險附約    |
| 253 | 台灣人壽 Fun 心生活骨折傷害保險附約     |
| 254 | 台灣人壽 Fun 心生活特定意外身故傷害保險附約 |
| 255 | 台灣人壽意保鑫安終身保險             |
| 256 | 台灣人壽鑫安 180 照護終身保險        |
| 257 | 台灣人壽鑫安 180 照護終身健康保險附約    |

(2) 投資型個人險商品

| 序號 | 商品名稱                      |
|----|---------------------------|
| 1  | 台灣人壽投資型保險投資標的收益分配方式附加條款   |
| 2  | 台灣人壽愛豐收外幣變額萬能壽險           |
| 3  | 台灣人壽愛豐收外幣變額年金保險           |
| 4  | 台灣人壽愛豐收變額萬能壽險             |
| 5  | 台灣人壽愛豐收變額年金保險             |
| 6  | 台灣人壽金采 88 外幣變額萬能壽險        |
| 7  | 台灣人壽金采 88 外幣變額年金保險        |
| 8  | 台灣人壽金采 88 變額萬能壽險          |
| 9  | 台灣人壽金采 88 變額年金保險          |
| 10 | 台灣人壽飛揚中國人民幣變額年金保險         |
| 11 | 台灣人壽鑫富發外幣變額萬能壽險           |
| 12 | 台灣人壽鑫富發外幣變額年金保險           |
| 13 | 台灣人壽鑫富發變額萬能壽險             |
| 14 | 台灣人壽鑫富發變額年金保險             |
| 15 | 台灣人壽享富 100 外幣變額年金保險       |
| 16 | 台灣人壽新富足變額年金保險             |
| 17 | 台灣人壽鑫洋洋變額萬能壽險             |
| 18 | 台灣人壽金采 100 外幣變額萬能壽險       |
| 19 | 台灣人壽金采 100 外幣變額年金保險       |
| 20 | 台灣人壽金采 100 變額萬能壽險         |
| 21 | 台灣人壽金采 100 變額年金保險         |
| 22 | 台灣人壽一陸鑽外幣變額萬能壽險(OIU)      |
| 23 | 台灣人壽享富贏家外幣變額年金保險          |
| 24 | 台灣人壽新變額萬能壽險投資標的異動批註條款     |
| 25 | 台灣人壽變額萬能壽險投資標的異動批註條款      |
| 26 | 台灣人壽鴻運人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款  |
| 27 | 台灣人壽珍愛一生變額萬能壽險投資標的異動批註條款  |
| 28 | 台灣人壽金鑽一生變額萬能壽險投資標的異動批註條款  |
| 29 | 台灣人壽逍遙人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款  |
| 30 | 台灣人壽全鑫全利變額萬能壽險投資標的異動批註條款  |
| 31 | 台灣人壽守富人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款  |
| 32 | 台灣人壽掌握人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款  |
| 33 | 台灣人壽投資型保險投資標的(一)批註條款      |
| 34 | 台灣人壽投資型保險投資標的(三)批註條款      |
| 35 | 台灣人壽投資型保險投資標的(四)批註條款      |
| 36 | 台灣人壽投資型保險投資標的(五)批註條款      |
| 37 | 台灣人壽投資型保險投資標的(六)批註條款      |
| 38 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二)批註條款 |
| 39 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(三)批註條款 |

| 序號 | 商品名稱                         |
|----|------------------------------|
| 40 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(四)批註條款    |
| 41 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(五)批註條款    |
| 42 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(六)批註條款    |
| 43 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(七)批註條款    |
| 44 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(八)批註條款    |
| 45 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(九)批註條款    |
| 46 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十)批註條款    |
| 47 | 台灣人壽投資型保險第一次投資日批註條款          |
| 48 | 台灣人壽投資型保險投資標的自動平衡批註條款        |
| 49 | 台灣人壽投資型保險投資標的自動停利批註條款        |
| 50 | 台灣人壽投資型保險定期提領批註條款            |
| 51 | 台灣人壽變額萬能壽險定期定額提領批註條款         |
| 52 | 台灣人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款        |
| 53 | 台灣人壽投資型保險商品指定投資標的扣除每月費用批註條款  |
| 54 | 台灣人壽投資型保險商品指定投資標的扣取每月扣除額批註條款 |
| 55 | 台灣人壽投資型保險指定標的再投入批註條款         |
| 56 | 台灣人壽指數股票型基金投資標的批註條款          |
| 57 | 台灣人壽領航世紀變額年金保險貨幣型基金投資標的批註條款  |
| 58 | 台灣人壽投資型保險投資標的轉換指定交易日批註條款     |
| 59 | 台灣人壽全權委託管理帳戶投資標的批註條款(106)    |
| 60 | 台灣人壽匯率參考機構批註條款               |
| 61 | 台灣人壽新配息型投資標的批註條款(106)        |
| 62 | 台灣人壽貨幣型基金投資標的批註條款            |
| 63 | 台灣人壽共同基金投資標的批註條款             |
| 64 | 台灣人壽投資型保險指定交易計價日批註條款         |
| 65 | 台灣人壽鑫樂退外幣變額年金保險              |
| 66 | 台灣人壽鑫富人生變額壽險                 |
| 67 | 台灣人壽鑫富人生外幣變額壽險               |
| 68 | 台灣人壽投資型投資標的目標到期基金(一)批註條款     |
| 69 | 台灣人壽投資型投資標的目標到期基金(二)批註條款     |
| 70 | 台灣人壽新大發鴻利變額年金保險              |
| 71 | 台灣人壽飛揚中國人民幣變額萬能壽險            |
| 72 | 台灣人壽鑫富 100 外幣變額萬能壽險          |
| 73 | 台灣人壽鑫富 100 外幣變額年金保險          |
| 74 | 台灣人壽投資型投資標的目標到期基金(三)批註條款     |
| 75 | 台灣人壽鑫樂活變額年金保險                |
| 76 | 台灣人壽鑫樂活外幣變額年金保險              |
| 77 | 台灣人壽鑫富 88 外幣變額萬能壽險           |
| 78 | 台灣人壽鑫富 88 外幣變額年金保險           |
| 79 | 台灣人壽鑫豐收變額年金保險                |

| 序號  | 商品名稱                       |
|-----|----------------------------|
| 80  | 台灣人壽鑫豐收變額萬能壽險              |
| 81  | 台灣人壽鑫豐收外幣變額年金保險            |
| 82  | 台灣人壽鑫豐收外幣變額萬能壽險            |
| 83  | 台灣人壽投資型保險投資標的(七)批註條款       |
| 84  | 台灣人壽優值人生變額年金保險             |
| 85  | 台灣人壽優值人生變額萬能壽險             |
| 86  | 台灣人壽優值人生外幣變額年金保險           |
| 87  | 台灣人壽優值人生外幣變額萬能壽險           |
| 88  | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十一)批註條款 |
| 89  | 台灣人壽金采保本外幣變額壽險             |
| 90  | 台灣人壽金采保本外幣變額年金保險           |
| 91  | 台灣人壽投資型投資標的保本型基金(一)批註條款    |
| 92  | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十二)批註條款 |
| 93  | 台灣人壽投資型保險投資標的轉換批註條款        |
| 94  | 台灣人壽鑫富 88 變額年金保險           |
| 95  | 台灣人壽鑫富 88 變額萬能壽險           |
| 96  | 台灣人壽鑫富 100 變額年金保險          |
| 97  | 台灣人壽鑫富 100 變額萬能壽險          |
| 98  | 台灣人壽投資型保險投資標的定期買回批註條款      |
| 99  | 台灣人壽鑫富旺變額年金保險              |
| 100 | 台灣人壽鑫富旺變額萬能壽險              |
| 101 | 台灣人壽鑫富旺外幣變額年金保險            |
| 102 | 台灣人壽鑫富旺外幣變額萬能壽險            |
| 103 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十三)批註條款 |
| 104 | 台灣人壽臻鑫 100 變額萬能壽險          |
| 105 | 台灣人壽臻鑫 100 變額年金保險          |
| 106 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十四)批註條款 |
| 107 | 台灣人壽富享人生變額萬能壽險             |
| 108 | 台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十五)批註條款 |
| 109 | 台灣人壽投資標的運用期屆滿之金額處理方式批註條款   |

### (3) 團體險

| 序號 | 商品名稱                  |
|----|-----------------------|
| 1  | 台灣人壽團體住院醫療日額給付保險附約    |
| 2  | 台灣人壽團體新一年定期壽險         |
| 3  | 台灣人壽團體一年新定期重大疾病保險     |
| 4  | 台灣人壽團體新傷害保險           |
| 5  | 台灣人壽團體新傷害保險給付附加條款(甲型) |
| 6  | 台灣人壽團體新傷害保險給付附加條款(乙型) |
| 7  | 台灣人壽團體新傷害保險給付附加條款(丙型) |

| 序號 | 商品名稱                                  |
|----|---------------------------------------|
| 8  | 台灣人壽團體住院醫療限額保險                        |
| 9  | 台灣人壽團體住院醫療限額保險給付附加條款(甲型)              |
| 10 | 台灣人壽團體住院醫療限額保險給付附加條款(乙型)              |
| 11 | 台灣人壽團體住院醫療限額保險給付附加條款(丙型)              |
| 12 | 台灣人壽團體住院醫療限額保險給付附加條款(丁型)              |
| 13 | 台灣人壽團體防癌保險                            |
| 14 | 台灣人壽團體被保險人異動批註條款                      |
| 15 | 台灣人壽團體保險退休人員批註條款                      |
| 16 | 台灣人壽安心幸福團體一年定期壽險                      |
| 17 | 台灣人壽安心幸福團體一年定期傷害保險                    |
| 18 | 台灣人壽安心幸福團體一年定期住院手術健康保險                |
| 19 | 台灣人壽安心幸福團體一年定期癌症健康保險                  |
| 20 | 台灣人壽安心幸福團體一年定期住院日額健康保險                |
| 21 | 台灣人壽安心幸福團體傷害保險骨折未住院給付附加條款             |
| 22 | 台灣人壽安心幸福團體健康保險無疾病等待期批註條款              |
| 23 | 台灣人壽安心幸福團體保險身故保險金或喪葬費用保險金受益人指定及變更批註條款 |
| 24 | 台灣人壽安心幸福團體保險被保險人異動加退保方式批註條款           |
| 25 | 台灣人壽安心幸福團體日額型傷害醫療保險給付附加條款             |
| 26 | 台灣人壽安心幸福團體傷害保險重大傷害失能給付附加條款            |
| 27 | 台灣人壽安心幸福團體傷害保險特定燒燙傷給付附加條款             |
| 28 | 台灣人壽安心幸福團體健康保險住院日額給付附加條款              |
| 29 | 台灣人壽安心幸福團體一年定期職業災害給付傷害保險              |
| 30 | 台灣人壽安心幸福團體健康保險海外住院日額給付附加條款            |
| 31 | 台灣人壽扶愛微型團體傷害保險                        |
| 32 | 台灣人壽扶愛微型團體實支實付型傷害醫療保險給付附加條款           |
| 33 | 台灣人壽安心幸福團體健康保險門診給付附加條款                |
| 34 | 台灣人壽團體一年定期壽險                          |
| 35 | 台灣人壽團體微型傷害保險                          |
| 36 | 台灣人壽團體一年定期傷害保險                        |
| 37 | 台灣人壽團體一年期重大疾病保險                       |
| 38 | 台灣人壽金平安團體一年定期傷害保險                     |
| 39 | 台灣人壽新團體傷害醫療保險附約                       |
| 40 | 台灣人壽團體傷害醫療住院日額保險附約                    |
| 41 | 台灣人壽團體住院醫療實支實付健康保險附約                  |
| 42 | 台灣人壽金福企團體住院醫療實支實付健康保險附約               |
| 43 | 台灣人壽新團體住院醫療日額健康保險附約                   |
| 44 | 台灣人壽團體一年期二至十一級失能保險附約                  |
| 45 | 台灣人壽團體一年期安心照護健康保險附約                   |
| 46 | 台灣人壽團體一年期防癌健康保險                       |
| 47 | 台灣人壽新團體一年期防癌健康保險                      |



| 序號 | 商品名稱                           |
|----|--------------------------------|
| 48 | 台灣人壽團體一年期初次罹患癌症保險金附加條款         |
| 49 | 台灣人壽金安心團體一年期初次罹患癌症保險金附加條款      |
| 50 | 台灣人壽團體全方位傷害保險附約                |
| 51 | 台灣人壽役男輸送期間團體保險                 |
| 52 | 台灣人壽團體職業災害保險                   |
| 53 | 台灣人壽團體職業災害傷病保險金傷害保險附加條款        |
| 54 | 台灣人壽團體新旅行平安保險                  |
| 55 | 台灣人壽團體加護病房健康保險附加條款             |
| 56 | 台灣人壽團體新海外突發疾病醫療健康保險附加條款        |
| 57 | 台灣人壽新團體燒燙傷病房傷害保險附加條款           |
| 58 | 台灣人壽新團體燒燙傷病房傷害保險附加條款 B 型       |
| 59 | 台灣人壽團體兒童傷害保險附加條款               |
| 60 | 台灣人壽團體特定燒燙傷傷害保險給付附加條款          |
| 61 | 台灣人壽團體骨折未住院醫療給付傷害保險附加條款        |
| 62 | 台灣人壽團體生育給付健康保險附加條款             |
| 63 | 台灣人壽團體住院前後門診醫療保險金附加條款          |
| 64 | 台灣人壽團體門診手術保險金附加條款              |
| 65 | 台灣人壽新團體傷害醫療保險附約提高住院給付日數批註條款    |
| 66 | 台灣人壽團體職業傷害住院日額保險金附加條款          |
| 67 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－V 型      |
| 68 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－W 型      |
| 69 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－X 型      |
| 70 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－V 型 30 日 |
| 71 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－W 型 30 日 |
| 72 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－V 型 60 日 |
| 73 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－W 型 60 日 |
| 74 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－V 型 90 日 |
| 75 | 台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－W 型 90 日 |
| 76 | 台灣人壽團體保險被保險人異動通知方式批註條款－V 型     |
| 77 | 台灣人壽團體保險被保險人異動通知方式批註條款－W 型     |
| 78 | 台灣人壽團體保險被保險人異動通知方式批註條款－X 型     |
| 79 | 台灣人壽團體保險經驗分紅批註條款－H 型           |
| 80 | 台灣人壽團體保險經驗分紅批註條款－I 型           |
| 81 | 台灣人壽安心幸福團體醫療限額傷害保險附約           |
| 82 | 台灣人壽安心幸福團體航空意外傷害保險附約           |
| 83 | 台灣人壽安心幸福團體意外失能傷害保險附約           |
| 84 | 台灣人壽安心幸福團體重大疾病健康保險(甲型)         |
| 85 | 台灣人壽安心幸福團體住院醫療限額健康保險           |
| 86 | 台灣人壽安心幸福團體急診限額健康保險附約           |
| 87 | 台灣人壽安心幸福團體日額型健康保險附約            |

| 序號  | 商品名稱                     |
|-----|--------------------------|
| 88  | 台灣人壽安心幸福團體癌症治療健康保險附約     |
| 89  | 台灣人壽安心幸福團體保險成員父母批註條款     |
| 90  | 台灣人壽安心幸福團體被保險人異動加退保新批註條款 |
| 91  | 台灣人壽安心幸福團體重大疾病保險         |
| 92  | 台灣人壽安心幸福團體保險經驗分紅批註條款     |
| 93  | 台灣人壽安心幸福團體新急診限額健康保險附約    |
| 94  | 台灣人壽漁民團體一年定期壽險           |
| 95  | 台灣人壽團體新住院醫療限額給付健康保險      |
| 96  | 台灣人壽團體健康保險新住院門診限額給付附加條款  |
| 97  | 台灣人壽團體健康保險新加護病房限額給付附加條款  |
| 98  | 台灣人壽團體傷害保險新急診限額給付附加條款    |
| 99  | 台灣人壽新鑽福企利率變動型團體年金保險      |
| 100 | 台灣人壽多福企利率變動型團體年金保險(A 型)  |
| 101 | 台灣人壽多福企利率變動型團體年金保險(B 型)  |
| 102 | 台灣人壽超福企利率變動型團體年金保險(A 型)  |
| 103 | 台灣人壽超福企利率變動型團體年金保險(B 型)  |
| 104 | 台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(A 型)  |
| 105 | 台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(B 型)  |
| 106 | 台灣人壽安心幸福團體門診給付傷害保險附約     |

#### 4. 未來計畫之新金融商品(服務)

- (1) 建置智能核保及客服，優化客戶體驗，提升客戶滿意度。
- (2) 提供顧問式服務，建立精準行銷策略，提高客戶貢獻度。
- (3) 加深異業合作，建立應用生態圈。

## (二) 產業概況

近 5 年壽險新契約保費規模雖皆破兆且逐年成長，但以銷售儲蓄型商品為主，惟 108 年主管機關控管儲蓄型商品銷量，整體壽險業保費較前一年度衰退，保費成長不再。此外，109 年主管機關將逐步增強監管力道，提高保險商品保障成分，預期整體儲蓄型商品保費將持續衰退。

考量預計於 114 年接軌 IFRS17，為奠定穩定獲利來源，將促使壽險業者推動保障型商品銷售，加上依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」規定匯回稅後資金之 3%，可購買保障型及高齡化保險商品，預期將帶動保障型商品銷量成長。

投資型商品方面，因市場理財需求仍大，未來將透過商品設計及平台優化，創造成長動能。

## (三) 技術及研發概況

### 1. 研究發展進度、成果及未來展望

- (1) 成立 IFRS17 委員會：擬定最適投資及營運策略以降低接軌 IFRS17 之衝擊。
- (2) 成立數位轉型委員會：貫徹「以客戶為中心」理念，積極掌握客戶需求布局數位創新，並啟動客戶體驗改造計劃。
- (3) 成立 NCS(新核心系統)委員會：因應業務發展策略及保險科技快速發展，建置新核心系統及整合 3 套舊有系統，提升營運效率。
- (4) 運用科技結合客戶需求，提升商品創新能力，如：糖尿病弱體保單等商品。
- (5) 創立 EdgE 數位實驗室(End to End process Digitalization)：優化業務部隊數位行動工具，提升端到端客戶體驗。
- (6) 取得國內多項專利認可，截至 108 年累計專利達 20 項。
- (7) 打造「理賠服務區塊鏈平台」：已完成與高雄榮總醫院合作案，未來將擴大與各大醫療院所合作，加速醫療理賠金流效率，減少醫療機構與保險公司管理成本。

## 2. 未來研究發展計畫

- (1) 持續以數位工具改造流程，優化客戶體驗，提升客戶推薦度。
- (2) 透過顧問式服務，精準行銷。
- (3) 加深異業合作，打造應用生態圈。

## (四) 長、短期業務發展計畫

### 1. 短期業務發展計畫

提升穩定獲利(死費差及經常性利差)並優化客戶體驗，具體內容如下：

- (1) 強化資產負債匹配，減低接軌 IFRS17 衝擊：
  - A. 推動外幣保單銷售，以縮小資產負債不匹配程度。
  - B. 考量風險限額下，增加高股息股權部位，提升穩定獲利。
- (2) 依通路特性推動穩定獲利的商品：
  - A. 業務員通路：聚焦保障型產品結合數位輔銷工具，擴大核心人力規模，提高產能。
  - B. 銀保通路：視市場環境推動外幣商品及投資型商品銷售。
  - C. 數位通路：強化保障型商品銷售，增加異業合作，提高獲客。
- (3) 優化客戶體驗及營運效率，並以差異化經營提升客戶貢獻：
  - A. 成立卓越中心 CoE(Center of Excellence)專責單位，執行流程改造，提升客戶體驗。
  - B. 推動作業集中，提升後端營運效率。
  - C. 客戶分群經營，根據不同人生階段需求精準行銷。
- (4) 累積數據，建置系統、打造核心競爭力：
  - A. 持續累積數據及資料擴建，強化系統處理能力。
  - B. 落實新核心系統建置，提升營運效率。

### 2. 長期業務發展計畫

以「在滿足客戶需求及獲利基礎上，擴大資產規模成長並提高客戶推薦度」為策略主軸，具體經營計畫如下：

- (1) 強化資產負債匹配，於鞏固穩定獲利下，持續降低 IFRS17 接軌衝擊。
- (2) 聚焦死費差益商品，提升穩定獲利：
  - A. 業務員通路：導入顧問式銷售能力，並透過數位賦能，擴大組織及提升產能。
  - B. 銀保及保經代通路：聚焦經營成為通路核心合作夥伴，提高滲透率。
  - C. 數位通路：強化主軸商品競爭力，擴大線上到線下(O2O)協銷能力，並持續數位平台優化，增加客戶黏著度。
- (3) 最佳客戶體驗，成為客戶最推薦的保險公司：
  - A. 推動數位轉型專案，優化客戶體驗。
  - B. 加深異業合作，建立應用生態圈。
  - C. 改善影響客戶滿意的關鍵因子，持續優化客戶旅程。
- (4) 打造智慧的台壽 IT 城：
  - A. 建置內外部數據庫及人工智慧(AI)分析能力，以洞悉客群精準行銷。
  - B. 建置風險控管模型，具備核保、理賠風險辨識能力。
  - C. 建置 IFRS17 相關系統。
  - D. 完成分階段新核心系統上線，強化核心競爭力。

## 二、市場及產銷概況

### (一) 市場分析

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區：台灣。
2. 市場占有率及市場未來之供需狀況與成長性

#### (1) 市場佔有率

本公司 108 年度新契約保費市場占有率為 7%。

#### (2) 供給面

目前市場上共有 22 家壽險公司，主管機關為因應保險業接軌 IFRS 17，降低接軌衝擊，陸續推動多項政策控管儲蓄型商品銷量，並鼓勵壽險業者增加保障型商品。為響應主管機關政策及順利接軌 IFRS 17，多家壽險業者 108 年起陸續停賣台幣躉繳及短期繳儲蓄型商品並調降利變型商品宣告利率，亦持續強化保障型商品銷售。

投資型商品 108 年雖受中美貿易戰影響，致資本市場動盪而銷量衰退，然因美國聯準會(Fed)降息，預期資本市場升溫，且因台幣躉繳及短期繳儲蓄型商品停賣，市場仍具理財需求，壽險業者持續加強投資型商品銷售；另避險成本雖因台美利差縮小而下降，然壽險業者為降低匯兌風險及提升經常性利差，持續強化外幣商品銷售。

隨著金融科技進步，壽險業者積極透過大數據及人工智慧(AI)應用將保險由事後補償轉變為事前風險預防，包含透過數據分析深入了解客戶需求、提供客製化產品及服務，如利用穿戴式裝置累積健康數據的外溢保單等，以及利用保險科技減少客戶要保和理賠流程時間並提升營運效率，如電子進件、區塊鏈快速理賠、人工智慧(AI)客服等，預期未來將持續擴大應用範圍。

### (3) 需求面

108 年全市場新契約保費共 1.27 兆，各家壽險業者上半年起陸續停賣台幣躉繳儲蓄型商品，及主管機關管控宣告利率上限，影響儲蓄型商品銷量，108 年利變型商品銷量約 6,840 億，較 107 年同期衰退 9%。投資型商品受中美貿易戰影響，資本市場波動較大而影響買氣，108 年新契約保費共 4,152 億，較 107 年同期衰退 18%。

此外，根據衛服部統計，全台身心障礙者人數逐年成長，108 年已有 118.6 萬人，約佔總人口數 5%，加上台灣人口老化及少子化影響，扶老比逐年攀升，使國人逐漸重視退休規劃及提高自身保障，預期未來長照保險、醫療保險及年金保險等需求成長。

另社群媒體及電商平台盛行，提高民眾於數位通路購買保險的接受度，整體網路投保業績大幅成長，108 年整體網路投保保費約 25 億，較 107 年同期成長 34%。因應新的消費者生活型態及數位科技發展，預期客戶對於更快速及彈性的銷售體驗需求將大幅提高，並漸重視數位與實體服務的一致性。

### (4) 成長性

台灣高齡化現象加劇，因醫療技術進步，目前平均餘命已達 81 歲，然因飲食及生活模式改變，罹患癌症、失智症、糖尿病等慢性病比例增加，健康平均餘命僅 71 歲，顯示長照及延長健康餘命需求之重要性，加上受少子化影響，平均每戶人口逐年遞減，子女扶養壓力漸增，醫療險及退休理財規劃需求增加。

近 5 年壽險新契約保費規模雖皆破兆且逐年成長，但以銷售儲蓄型商品為主，惟 108 年主管機關控管儲蓄型商品銷量，整體壽險業界保費較前一年度衰退，保費成長不再，預期未來整體銷量微幅下降，但保障型商品銷量會增加。

投資型商品方面，因市場理財需求仍大，未來將透過商品設計，創造成長動能。

## 3. 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

中信金控集團擁有高品牌知名度及數位金融資源，旗下子公司具備廣大客戶基礎與豐富的客群經營、顧問式行銷經驗。台灣人壽納入中信金控迄今，於低利率時期新契約保費快速成長，使負債成本較同業低，且利變型商品佔比高於業界，於市場利率下行時，可調降宣告利率，維持利差水準。

本公司具產品創新能力，累積多項科技專利，利用科技融合客戶需求，提升商品創新能力，未來仍會以客戶為中心作為首要，持續開發創新商品，並強化線上到線下(O2O)串聯及整合數位平台，增加客戶黏著度。

此外，本公司率先同業停售具利差損風險之台幣躉繳及短期繳儲蓄型商品，加強死費差益商品銷售，銷售策略轉型為重質不重量，不以追求市佔為首要目標，並成立 IFRS17 委員會，加速轉型升級及強化資產負債匹配，降低接軌 IFRS17 之衝擊。

(2) 有利因素

- A. 主管機關預計增加儲蓄型商品保障門檻，有利於壽險業者增加死費差收益，提升穩健經營能力。
- B. 主管機關管控宣告利率上限，降低壽險業者利差損風險，以利強化財務體質。
- C. 為鼓勵壽險業者增加保障型商品銷售，主管機關實施各項獎勵政策，提高壽險業者推動保障型商品之誘因。
- D. 金融科技發展迅速，促進保險與生活連結度，增加客戶對保險接受度。
- E. 少子化及人口老化快速，增加子女撫養壓力，民眾逐漸重視自身退休及健康保障規劃，有利壽險業者強化保障型商品銷售。

(3) 不利因素

- A. 主管機關提高投資海外標的指數股票型基金(ETF)風險係數，增加壽險業者資本壓力。
- B. 因主管機關調降責任準備金利率，對應保費增加，短期恐影響商品銷量。
- C. 108 年雖受惠台美利差縮小致避險成本降低，然受台幣對美元微幅升值，及受中美貿易戰衝擊，股市波動大，投報率維持不易。
- D. 預計 114 年接軌 IFRS 17，為降低接軌當點一次性影響及後續淨值影響，未來商品銷售及資產配置皆具挑戰。
- E. 接軌 IFRS 17，因公報複雜度高，對於系統建置與導入及人才專業培養具重大考驗。
- F. 台灣人壽自有業務員部隊相較主要同業小，較不易擴大保障型商品規模。

(4) 因應對策

- A. 以「在滿足客戶需求及獲利基礎上，擴大資產規模成長並提高客戶推薦度」為策略主軸，視投資市場情形調整商品銷售策略，聚焦穩定獲利的商品。
- B. 優化客戶體驗，提升客戶滿意度：加速電子進件時程，優化前中後台協作，數位化營運流程，後續建置智能核保及智能客服，提供即時有效客戶服務。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：不適用。

(三) 主要原料之供應狀況：不適用。

(四) 最近二年度任一年度中曾占進（銷）貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進（銷）貨金額與比例，並說明其增減變動原因：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：新臺幣百萬元

| 項目<br>年度 | 個人壽險有效<br>契約件數(件) | 壽險業務<br>初年度保費收入<br>(註) | 壽險業務<br>續年度保費收入<br>(註) | 合併營業收入  |
|----------|-------------------|------------------------|------------------------|---------|
| 107 年    | 2,574,939         | 134,282                | 161,389                | 346,620 |
| 108 年    | 2,611,679         | 83,035                 | 149,280                | 302,797 |

註：保費收入係含投資型商品分離帳保費收入及保險合約（含具裁量參與特性之金融商品）但不含投資型商品投資合約（不具裁量參與特性之金融商品）及再保費收入。

### 三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止，從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

109 年 04 月 21 日

| 年 度                      |                 | 107 年度 | 108 年度 | 當年度截至<br>109 年 4 月 21 日 |
|--------------------------|-----------------|--------|--------|-------------------------|
| 員工<br>人數                 | 內 勤 員 工         | 1,936  | 1,835  | 1,783                   |
|                          | 外 勤 員 工 ( 註 1 ) | 1,551  | 1,494  | 1,499                   |
|                          | 董 事             | 9      | 9      | 9                       |
|                          | 合 計             | 3,496  | 3,338  | 3,291                   |
| 平 均 年 歲                  |                 | 44.1   | 44.2   | 44.3                    |
| 平 均 服 務 年 資              |                 | 10.0   | 10.6   | 10.9                    |
| 學 歷<br>分 布<br>比 率<br>(%) | 博 士             | 0.3    | 0.3    | 0.3                     |
|                          | 碩 士             | 12.0   | 12.9   | 12.9                    |
|                          | 大 專             | 62.7   | 63.8   | 64.2                    |
|                          | 高 中             | 23.5   | 21.8   | 21.4                    |
|                          | 高 中 以 下         | 1.5    | 1.2    | 1.2                     |

註 1. 不含承攬性質之員工。

### 四、環保支出資訊

本公司及子公司非屬有重大防治污染情事產生之行業，截至目前為止，未有因污染環境而遭致損失，預計未來年度亦無此項支出。

### 五、勞資關係

(一) 各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 員工福利措施：

全體員工皆參加團體保險及享有免費健康檢查，並根據不同職級給予不同的優惠房貸額度。為關心員工的身心平衡，提供免費心理諮商服務，給予專業的諮詢與協助。另為感謝員工對公司長期的貢獻，提供資深同仁相關福利，亦設有職工福利委員會提供婚喪喜慶等相關補助，以表達對員工的關懷。

## 2. 進修、訓練：

公司透過全方位的人才發展架構，從新進人員到管理主管規劃相關課程，以感動文化打造企業經營基礎，搭配專業課程及領導管理課程，同步提升人才技能與職能，與公司共同成長，創造雙贏。

## 3. 退休制度：

依相關法令訂定完善退休制度，如：委任職工退休管理辦法及員工退休管理辦法。

## 4. 勞資間協議與員工權益維護措施：

總公司及 30 人以上之分公司皆設有勞資會議，勞資會議由勞資方代表共同組成以決議勞動條件修訂。

設置員工溝通信箱及專線，以雙向的溝通凝聚員工對組織的向心力及認同感，使每位員工的意見都可直接迅速地獲得正視。除員工權益事項需經由勞資會議通過外，亦會不定期舉辦員工意見調查，以不記名問卷方式進行，主動發掘員工需求。

## (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

### 1. 因勞資糾紛所遭受之損失

|                  |                                                   |                                                   |                              |
|------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------|
| 勞資糾紛狀況           | 離職業務員韋君等 65 人共同向本公司請求給付渠等任職期間之部分工時工資，第二審審理中，本案未結。 | 離職業務員翁君等 61 人共同向本公司請求給付渠等任職期間之部分工時工資，第一審審理中，本案未結。 | 離職業務員江君指稱本公司未給付退休金，本公司已勝訴確定。 |
| 已發生之損失金額         | 0                                                 | 0                                                 | 0                            |
| 預計未來可能給付金額(不含利息) | 求償金額新臺幣 7,139,453 元                               | 求償金額新臺幣 4,103,070 元                               | 0                            |
| 因應措施             | 依法院判決處理                                           | 依法院判決處理                                           | 本案結案                         |



|                  |                                                                                |                                                      |                                                                             |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 勞資糾紛狀況           | 離職業務員李君 107 年 11 月 8 日再次起訴請求本公司給付 102 年 10 月至 105 年 3 月之工資，因未檢附事證理由，經曉諭後已撤回起訴。 | 離職業務員陳君等 3 人向本公司請求給付渠等尚未受領之工資，因渠等提起訴訟並無實益，經曉諭後已撤回起訴。 | 離職業務員李君 108 年 5 月 24 日再次起訴請求本公司給付 102 年 10 月至 105 年 3 月之工資，因未繳納裁判費，遭法院駁回起訴。 |
| 已發生之損失金額         | 0                                                                              | 0                                                    | 0                                                                           |
| 預計未來可能給付金額(不含利息) | 0                                                                              | 0                                                    | 0                                                                           |
| 因應措施             | 本案結案                                                                           | 本案結案                                                 | 本案結案                                                                        |

|                  |                                              |
|------------------|----------------------------------------------|
| 勞資糾紛狀況           | 離職業務員方君起訴請求本公司給付資遣費及預告期間工資，本公司已與方君達成和解，本案結案。 |
| 已發生之損失金額         | 依雙方和解內容辦理                                    |
| 預計未來可能給付金額(不含利息) | 0                                            |
| 因應措施             | 本案結案                                         |

## 2. 勞工檢查結果違反勞動基準法事項

- (1) 屏東縣政府認為台灣人壽未全額直接給付勞工工資，違反勞動基準法第 22 條第 2 項規定，以 108 年 9 月 9 日屏府勞資字第 10871639000 號行政裁處書，核處罰鍰 2 萬元。
- (2) 高雄市政府認為台灣人壽給付勞工之延長工時工資不足，違反勞動基準法第 24 條，以 108 年 10 月 2 日高市勞條字第 10837641300 號裁處書，核處罰鍰 4 萬元整。

## 六、重要契約

109 年 4 月 21 日

| 契約性質                              | 當事人        | 契約起訖日期                                                                                                                                                   | 主要內容                                                                                                                                                                                                                                                                   | 限制條款 |
|-----------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 中信人壽投資臺中辦公大樓-房屋及土地預定買賣契約(註)       | 大陸建設股份有限公司 | 101.9.4簽訂房屋及土地預訂買賣契約，預計開工日起1,360個日曆天申請使用執照。已於106.12.29取得使用執照。<br>107.4.27因需求提升及設計方案之調整，致實際建物與原約定之建物改變。<br>107.12.28追加總營造成本。<br>(保固期於107.12.28交屋日起算一年期滿。) | 1.預定購買臺中市西屯區惠國段99、100地號上興建大樓，購置該大樓之九至二十六樓及其所應持分之大樓共有部分，九至二十六樓合計8,220.26坪，地下平面停車位101位，機械停車位94位。<br>2.107.4.27簽訂增補契約，購置該大樓八至二十八樓、部分七樓及其所應持分之大樓共有部分，預定之建物面積約8,206.62坪及地下室平面停車位19位機械停車位178位。<br>3.107.12.28簽訂增補協議書，總營造成本依合約約定進行找補，總追加金額為89,888,405元。<br>4.107.12.28房屋點交完成。 | 無    |
| 中信人壽投資興建臺北市中正區旅館大樓-不動產合建契約(註)     | 大陸建設股份有限公司 | 101.11.8簽約，預計變更後建照核准日起1,200個日曆天申請使用執照。已於106.12.22取得使用執照。<br>(保固期於107.05.30交屋日起算一年期滿。)                                                                    | 1.提供臺北市中正區城中段三小段26地號與大陸建設合建，合建後我方分回雙方約定之69.65%權利價值，大陸建設分回30.35%權利價值。<br>2.106.02.13簽訂增補契約，預定規劃為地上十四樓、地下五樓之旅館大樓。<br>3.107.05.30房屋點交完成。                                                                                                                                  | 無    |
| 中信人壽投資興建臺北市中正區旅館大樓-房屋及土地預定買賣契約(註) | 大陸建設股份有限公司 | 101.11.8簽約，預計變更後建照核准日起1,200個日曆天申請使用執照。已於106.12.22取得使用執照。<br>(保固期於107.05.30交屋日起算一年期滿。)                                                                    | 1.預定購買臺北市中正區城中段三小段26地號上興建大樓。<br>2.106.02.13簽訂增補契約，建物所有權採全棟登記一戶為原則，預定買賣之權利範圍為3035/10000，登記面積約1,604.05坪。<br>3.107.05.30房屋點交完成。                                                                                                                                           | 無    |

| 契約性質                              | 當事人          | 契約起訖日期                                                                                        | 主要內容                                                                                                                                                                                             | 限制條款 |
|-----------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 台灣人壽博愛路地上權設定地上權契約書                | 財政部國有財產署北區分署 | 101.12.25至151.12.24。                                                                          | 1.台灣人壽投資臺北市中正區南海段436-3、438-0、438-1地號50年地上權。<br>2.權利金8.76億元分50年平均攤銷。                                                                                                                              | 無    |
| 台灣人壽博愛路地上權新建工程                    | 鈺通營造工程股份有限公司 | 104.1.31簽約，已於106.10.24取得使用執照；107.10.26完成交屋。<br>(保固期於107.10.26交屋日起算三年期滿。)                      | 1.博愛路地上權新建工程(工程地點臺北市中正區南海段五小段436-3、438-0、438-1地號)。<br>2.106.12.19簽訂增補契約，修訂使用執照取得於106.9.22前完成，正式送電於106.10.8完成及正式送水於106.10.23完成。<br>3.107.10.26簽訂第二次增補契約，交屋日應於107.11.15前完成。<br>4.實際於107.10.26完成交屋。 | 無    |
| 中信人壽投資合發土地開發股份有限公司案-合資契約書(註)      | 新亞開發建設股份有限公司 | 104.5.21至本案契約完畢(108.9.2)且無待解決事項後；高雄市政府已於108.8.23函文確認契約展延一年至109.9.2。                           | 中信人壽(90%)與新亞建設(10%)共同成立合發土地開發股份有限公司，參與由高雄市政府委託之「高雄和發園區開發、出標(售)及管理案」。                                                                                                                             | 無    |
| 台灣人壽與原中信人壽共同投資南港C3地上權-地上權設定契約(註)  | 台灣肥料股份有限公司   | 104.9.15至149.9.14。                                                                            | 1.台灣人壽與原中信人壽共同投資臺北市南港區經貿段15地號45年地上權。<br>2.契約期間內第9年6個月~第10年有延長40年地上權年限之選擇權，權利金150億元分10年平均攤銷。                                                                                                      | 無    |
| 中信人壽投資午資開發股份有限公司案-合資契約書(註)        | 麗明營造股份有限公司   | 104.10.8簽約，於「參與臺中洲際棒球場甄選民間參與擴建整建暨營運契約」履行完畢(148.9.23)、期前終止或台灣人壽將持有之午資開發股份有限公司股權全數轉讓與第三人時，屆期終止。 | 中信人壽(99%)與麗明營造(1%)共同持有午資開發股份有限公司股權，參與臺中洲際棒球場甄選民間參與擴建整建暨營運案。                                                                                                                                      | 無    |
| 中信人壽參與高雄市立圖書館總館共構會展文創會館興建營運移轉案(註) | 高雄市政府        | 104.11.9至154.11.8。                                                                            | 以BOT案方式與高雄市政府合作取得50年地上權權利，打造包含旅館、商場、書局等複合式建築。                                                                                                                                                    | 無    |

| 契約性質                                           | 當事人                 | 契約起訖日期                                                      | 主要內容                                          | 限制條款                         |
|------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|
| 台灣人壽參與宜蘭縣「清水地區自然養生及觀光遊憩園區BOT案」                 | 宜蘭縣政府               | 105.1.28至155.1.27(依107.5.23宜蘭縣政府來函認定除外情事共計225日不計入原5年之興建期內。) | 以BOT案方式與宜蘭縣政府合作取得50年土地開發權利，打造包含250房住宿設施及地熱園區。 | 無                            |
| 台灣人壽投資高雄市漢神新世紀大樓租賃契約                           | 漢神資產管理股份有限公司        | 105.7.27至125.7.26。                                          | 回租予漢神資產管理股份有限公司。                              | 無                            |
| 高雄市立圖書館總館共構會展文創會館興建營運移轉案雜項工程                   | 達欣工程股份有限公司          | 105.11.24至本工程竣工驗收、保固期滿、無待解決或爭議事項之日止。                        | 工程合約(連續壁、基樁、逆打鋼柱等)。                           | 無                            |
| 台灣人壽「台北市南港區經貿段15地號土地地上權案」委託專案管理總顧問服務工作         | 亞新工程顧問股份有限公司        | 106.01.09起服務至本案整體工程驗收結算後。                                   | 南港區經貿段15地號土地地上權案(C3案)之專案管理顧問。                 | 無                            |
| 台北市南港區經貿段15地號土地地上權案-租賃契約                       | 台灣三井不動產股份有限公司       | 108.01.18至營運方正式營運起20+10年止。                                  | 南港區經貿段15地號土地地上權案(C3案)與台灣三井不動產建立租賃合作關係。        | 無                            |
| 台灣人壽「台北市南港區經貿段15地號土地地上權案」建築設計及監造服務工作契約         | 李祖原聯合建築師事務所         | 106.6.22至本工程移交使用單位且無待解決事項，取得甲方書面同意函或各類保固期滿之日(以孰早者為準)。       | 南港區經貿段15地號土地地上權案(C3案)之建築設計及監造服務工作。            | 無                            |
| 高雄市立圖書館總館共構會展文創會館興建營運移轉案主體工程契約                 | 達欣工程股份有限公司          | 106.6.12至本工程竣工驗收、保固期滿、無待解決或爭議事項之日止。                         | 主體工程承攬契約書。                                    | 無                            |
| 台中市西屯區文商段20地號不動產買賣契約書                          | 自然人劉OO及陳OO          | 107.11.30至108.1.31完成所有款項交付並交地。                              | 不動產買賣契約書。                                     | 無                            |
| 台北市內湖區舊宗段廠辦大樓不動產買賣契約書                          | 香港商壹本便利出版有限公司       | 107.11.9簽訂買賣契約，108.1.29完成過戶，108.2.1支付尾款並完成點交。               | 不動產買賣契約書。                                     | 無                            |
| 高雄市前金區中正商業大樓                                   | 郭姓自然人等3位            | 108.6.21簽訂買賣契約書，108.7.8完成過戶，108.7.12點交完成。                   | 不動產買賣契約書。                                     | 無                            |
| 台北市內湖區內湖民權大樓不動產買賣契約書                           | 楊姓自然人等2位            | 108.10.4簽訂買賣契約，108.11.1完成過戶，108.11.6點交完成。                   | 不動產買賣契約書。                                     | 無                            |
| 台北市信義區信義世紀金融大樓4樓、5樓不動產買賣契約書                    | 羅姓自然人等3位、協達水電工程有限公司 | 108.12.26簽訂買賣契約書，109.1.13完成過戶，109.1.17點交完成。                 | 不動產買賣契約書。                                     | 無                            |
| 台灣人壽「台北市南港區經貿段15地號土地地上權案」新建工程總包工程勞務契約及材料設備供應契約 | 榮工工程股份有限公司          | 108.05.22至本工程保固期滿、無待解決或爭議事項之日止。                             | 「台北市南港區經貿段15地號土地地上權案」新建工程總包工程。                | 本案鋼結構工程於108.8.26核定由中國鋼鐵結構股份有 |

| 契約性質                 | 當事人                                                                                                                                                                                      | 契約起訖日期                                                                                                                                                                                                | 主要內容                                                      | 限制條款                                                                                                             |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                      |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                       |                                                           | 限公司取得指定專業分廠、外牆帷幕牆工程及多功版工程於108.11.1核定由翔聯股份有限公司取得指定專業分廠、商資格、機水電、空調、消防工程於108.12.26核定由亞翔股份有限公司取得指定專業分廠、商資格，併入總包工程執行。 |
| 台灣人壽新核心資訊系統契約        | 新世紀資通股份有限公司                                                                                                                                                                              | 本案108.4.1簽約，契約依照約定期程完成工作(預定51個月內完成)，並依據工作說明書第9章專案驗收方法與標準辦理驗收、保固期滿之日止。                                                                                                                                 | 新核心系統建置案，整體保險新核心系統之軟體授權費、客製化開發與專案顧問服務等相關費用，共計約當新台幣10.1億元。 | 無                                                                                                                |
| 個人壽險再保合約<br>(含投資型商品) | 中央再保險公司<br>德商慕尼黑再保險公司<br>瑞士商瑞士再保險公司<br>法商法國再保險公司<br>美商美國再保險公司<br>德商漢諾威再保險公司<br>德商科隆再保險公司<br>AXA 再保險公司<br>CCR RE 再保險公司<br>Korean 再保險公司<br>First Capital 再保險公司<br>Partner 再保險公司<br>東亞再保險公司 | 57.10.31-迄今<br>73.08.17-迄今<br>58.01.01-迄今<br>83.08.20-迄今<br>90.01.01-迄今<br>95.05.25-迄今<br>99.12.01-迄今<br>103.04.14-迄今<br>104.01.01-迄今<br>104.01.01-迄今<br>107.01.01-迄今<br>107.10.26-迄今<br>109.01.01-迄今 | 溢額再保                                                      | 無                                                                                                                |
| 團體壽險再保合約             | 中央再保險公司<br>德商漢諾威再保險公司<br>CCR RE 再保險公司<br>First Capital 再保險公司<br>Korean 再保險公司                                                                                                             | 57.10.31-迄今<br>97.01.01-迄今<br>105.01.01-迄今<br>107.01.01-108.12.31<br>109.01.01-迄今                                                                                                                     | 比率再保<br>超額再保                                              | 無                                                                                                                |

| 契約性質                   | 當事人                                                                                                                           | 契約起訖日期                                                                                                                                  | 主要內容         | 限制條款 |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------|
|                        | BMI 再保險公司<br>東亞再保險公司                                                                                                          | 107.12.01-迄今<br>108.01.01-迄今                                                                                                            |              |      |
| 個人傷害險再保合約<br>團體傷害險再保合約 | 中央再保險公司<br>德商漢諾威再保險公司<br>CCR RE 再保險公司<br>First Capital 再保險公司<br>Korean 再保險公司<br>BMI 再保險公司<br>東亞再保險公司                          | 57.10.31-迄今<br>97.01.01-迄今<br>105.01.01-迄今<br>107.01.01-108.12.31<br>109.01.01-迄今<br>107.12.01-迄今<br>108.01.01-迄今                       | 比率再保<br>超額再保 | 無    |
| 個人健康險再保合約<br>團體健康險再保合約 | 中央再保險公司<br>德商慕尼黑再保險公司<br>美商美國再保險公司<br>德商漢諾威再保險公司<br>德商科隆再保險公司<br>Pacific Life 再保險公司<br>CCR RE 再保險公司<br>法商法國再保險公司<br>BMI 再保險公司 | 57.10.31-迄今<br>73.08.17-迄今<br>93.08.09-迄今<br>97.01.01-迄今<br>99.12.01-迄今<br>102.11.01-迄今<br>104.06.12-迄今<br>107.07.20-迄今<br>107.12.01-迄今 | 溢額再保<br>比率再保 | 無    |

註：中信人壽與台灣人壽於 105.1.1 合併，台灣人壽為存續公司，合併後原合約之權利義務由台灣人壽概括承受。

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

#### (一) 簡明資產負債表

##### 1. 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣千元

| 項目                  | 年度  | 最近五年度財務資料(註1) |               |               |               |               | 當年度截至<br>109年04月<br>21日 |
|---------------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|
|                     |     | 104年度         | 105年度         | 106年度         | 107年度         | 108年度         |                         |
| 現金及約當現金             |     | 18,383,176    | 76,585,914    | 102,640,755   | 77,635,660    | 98,123,732    | 註4                      |
| 應收款項                |     | 5,404,455     | 15,677,693    | 20,861,395    | 23,398,786    | 23,361,915    |                         |
| 待出售資產               |     | -             | -             | -             | 523,182       | -             |                         |
| 各項金融資產及放款(註2)       |     | 425,517,890   | 1,094,090,550 | 1,319,324,800 | 1,541,888,862 | 1,712,654,853 |                         |
| 再保險合約資產             |     | 452,472       | 3,322,732     | 2,841,708     | 2,597,327     | 2,092,664     |                         |
| 不動產及設備              |     | 188,677       | 13,975,863    | 5,700,629     | 5,676,045     | 6,083,085     |                         |
| 使用權資產               |     | -             | -             | -             | -             | 29,921        |                         |
| 無形資產                |     | 649,206       | 6,783,155     | 6,756,796     | 6,885,124     | 7,226,291     |                         |
| 其他資產(註2)            |     | 49,631,966    | 75,116,656    | 89,608,722    | 109,669,616   | 113,295,033   |                         |
| 資產總額                |     | 500,227,842   | 1,285,552,563 | 1,547,734,805 | 1,768,274,602 | 1,962,867,494 |                         |
| 短期債務                |     | -             | 3,149,389     | 6,034,902     | 7,383,999     | 6,499,239     |                         |
| 應付款項                |     | 5,181,630     | 10,029,527    | 13,830,217    | 15,022,389    | 13,150,688    |                         |
| 各項金融負債(註2)          |     | 1,679,584     | 6,240,192     | 16,517,784    | 29,045,509    | 18,840,162    |                         |
| 租賃負債                |     | -             | -             | -             | -             | 1,133,554     |                         |
| 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備 |     | 427,902,654   | 1,139,167,108 | 1,358,090,193 | 1,571,505,694 | 1,700,158,430 |                         |
| 負債準備(註2)            |     | 9,077         | 189,897       | 176,867       | 127,467       | 150,730       |                         |
| 其他負債                |     | 39,571,606    | 59,758,003    | 71,112,400    | 79,875,538    | 105,142,792   |                         |
| 負債                  | 分配前 | 474,344,551   | 1,218,534,116 | 1,465,762,363 | 1,702,960,596 | 1,845,075,595 |                         |
| 總額                  | 分配後 | 474,344,551   | 1,218,534,116 | 1,465,762,363 | 1,702,960,596 | (註3)          |                         |
| 股本                  |     | 12,275,961    | 30,556,324    | 31,944,991    | 41,791,135    | 45,124,335    |                         |
| 資本公積                |     | 7,895,936     | 27,279,200    | 27,279,200    | 27,279,200    | 33,946,149    |                         |
| 保留                  | 分配前 | 5,276,255     | 11,932,300    | 20,751,454    | 17,502,335    | 29,925,207    |                         |
| 盈餘                  | 分配後 | 5,276,255     | 10,543,633    | 10,905,310    | 17,502,335    | (註3)          |                         |
| 權益其他項目              |     | 435,139       | (2,749,377)   | 1,996,797     | (21,258,664)  | 8,796,208     |                         |
| 權益                  | 分配前 | 25,883,291    | 67,018,447    | 81,972,442    | 65,314,006    | 117,791,899   |                         |
| 總額                  | 分配後 | 25,883,291    | 67,018,447    | 81,972,442    | 65,314,006    | (註3)          |                         |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。本公司以105年1月1日為合併基準日，以1.23股換發中信人壽1股之比例發行普通股合併中信人壽乙案，依國際財務報導準則第3號規定係為反向收購，故基於會計處理之目的，將法律上消滅公司中信人壽辨認為會計上收購者，自105年度起以中信人壽財務報告為合併財務報告主體延續編製，104年度以前為中信人壽原各年度之財務數據。

註2：

- (一)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。
- (二)其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產、其他資產及分離帳戶保險商品資產。

(三)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債、應付債券及其他金融負債。

(四)其他負債包含本期所得稅負債、外匯價格變動準備、遞延所得稅負債、其他負債及分離帳戶保險商品負債。

註 3：截至年報刊印日，108 年度之盈餘尚未經股東常會決議分配。

註 4：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核之資料為 108 年度。

## 2. 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣千元

| 項目                  | 年度  | 最近五年度財務資料(註 1) |               |               |               |               | 當年度截至<br>109 年 04 月<br>21 日 |
|---------------------|-----|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|
|                     |     | 104 年度         | 105 年度        | 106 年度        | 107 年度        | 108 年度        |                             |
| 現金及約當現金             |     | 18,383,176     | 75,217,200    | 101,421,518   | 76,456,436    | 97,244,359    | 註 4                         |
| 應收款項                |     | 5,404,455      | 12,176,918    | 14,291,554    | 15,527,555    | 16,067,579    |                             |
| 待出售資產               |     | -              | -             | -             | 523,182       | -             |                             |
| 各項金融資產及放款(註 2)      |     | 425,517,890    | 1,095,984,900 | 1,320,930,891 | 1,543,447,691 | 1,714,065,918 |                             |
| 再保險合約資產             |     | 452,472        | 2,371,554     | 1,858,356     | 1,901,079     | 1,453,309     |                             |
| 不動產及設備              |     | 188,677        | 12,747,187    | 4,418,872     | 4,378,913     | 4,683,271     |                             |
| 使用權資產               |     | -              | -             | -             | -             | 25,675        |                             |
| 無形資產                |     | 649,206        | 6,758,936     | 6,738,325     | 6,866,816     | 7,194,726     |                             |
| 其他資產(註 2)           |     | 49,631,966     | 72,698,377    | 87,199,583    | 107,490,562   | 111,695,808   |                             |
| 資產總額                |     | 500,227,842    | 1,277,955,072 | 1,536,859,099 | 1,756,592,234 | 1,952,430,645 |                             |
| 應付款項                |     | 5,181,630      | 9,640,416     | 13,342,502    | 14,722,491    | 12,835,607    |                             |
| 各項金融負債(註 2)         |     | 1,679,584      | 6,240,192     | 16,517,784    | 29,045,509    | 18,840,162    |                             |
| 租賃負債                |     | -              | -             | -             | -             | 1,128,817     |                             |
| 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備 |     | 427,902,654    | 1,136,724,390 | 1,355,452,603 | 1,569,192,663 | 1,698,032,164 |                             |
| 負債準備                |     | 9,077          | 176,578       | 164,714       | 116,452       | 139,419       |                             |
| 其他負債(註 2)           |     | 39,571,606     | 58,155,049    | 69,409,054    | 78,201,113    | 103,662,577   |                             |
| 負債總額                | 分配前 | 474,344,551    | 1,210,936,625 | 1,454,886,657 | 1,691,278,228 | 1,834,638,746 |                             |
|                     | 分配後 | 474,344,551    | 1,210,936,625 | 1,454,886,657 | 1,691,278,228 | (註 3)         |                             |
| 股本                  |     | 12,275,961     | 30,556,324    | 31,944,991    | 41,791,135    | 45,124,335    |                             |
| 資本公積                |     | 7,895,936      | 27,279,200    | 27,279,200    | 27,279,200    | 33,946,149    |                             |
| 保留盈餘                | 分配前 | 5,276,255      | 11,932,300    | 20,751,454    | 17,502,335    | 29,925,207    |                             |
|                     | 分配後 | 5,276,255      | 10,543,633    | 10,905,310    | 17,502,335    | (註 3)         |                             |
| 權益其他項目              |     | 435,139        | (2,749,377)   | 1,996,797     | (21,258,664)  | 8,796,208     |                             |
| 權益總額                | 分配前 | 25,883,291     | 67,018,447    | 81,972,442    | 65,314,006    | 117,791,899   |                             |
|                     | 分配後 | 25,883,291     | 67,018,447    | 81,972,442    | 65,314,006    | (註 3)         |                             |

註 1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。本公司以 105 年 1 月 1 日為合併基準日，以 1.23 股換發中信人壽 1 股之比例發行普通股合併中信人壽乙案，依國際財務報導準則第 3 號規定係為反向收購，故基於會計處理之目的，將法律上消滅公司中信人壽辨認為會計上收購者，自 105 年度起以中信人壽財務報告為合併財務報告主體延續編製，104 年度以前為中信人壽原各年度之財務數據。

註 2：

(一)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(二)其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產、其他資產及分離帳戶保險商品資產。

(三)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債、應付債券及其他金融負債。

(四)其他負債包含本期所得稅負債、外匯價格變動準備、遞延所得稅負債、其他負債及分離帳戶保險商品負債。



註3：截至年報刊印日，108年度之盈餘尚未經股東常會決議分配。

註4：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核之資料為108年度。

## (二) 簡明綜合損益表

### 1. 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣千元

| 年 度<br>項 目  | 最近五年度財務資料(註1) |             |             |              |             | 當年度截至<br>109年04月<br>21日 |
|-------------|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------------------|
|             | 104年度         | 105年度       | 106年度       | 107年度        | 108年度       |                         |
| 營業收入        | 143,014,258   | 298,157,060 | 346,386,786 | 346,619,863  | 302,796,784 | 註3                      |
| 營業成本        | 138,589,004   | 288,479,232 | 329,147,259 | 334,632,885  | 283,486,676 |                         |
| 營業費用        | 2,296,023     | 4,841,934   | 5,917,398   | 4,461,798    | 5,811,145   |                         |
| 營業外收入及支出    | (8,225)       | 254,835     | (144,526)   | (17,340)     | 132,414     |                         |
| 稅前損益        | 2,121,006     | 5,090,729   | 11,177,603  | 7,507,840    | 13,631,377  |                         |
| 稅後損益        | 1,959,345     | 4,933,914   | 10,205,001  | 8,297,625    | 13,109,087  |                         |
| 其他綜合損益      | (4,306,569)   | (2,124,485) | 4,748,994   | (31,208,803) | 29,381,105  |                         |
| 每股盈餘(元)(註2) | 1.60          | 1.54        | 2.44        | 1.99         | 2.97        |                         |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。本公司以105年1月1日為合併基準日，以1.23股換發中信人壽1股之比例發行普通股合併中信人壽乙案，依國際財務報導準則第3號規定係為反向收購，故基於會計處理之目的，將法律上消滅公司中信人壽辨認為會計上收購者，自105年度起以中信人壽財務報告為合併財務報告主體延續編製，104年度以前為中信人壽原各年度之財務數據。

註2：追溯調整每股盈餘。

註3：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核之資料為108年度。

### 2. 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣千元

| 年 度<br>項 目  | 最近五年度財務資料(註1) |             |             |              |             | 當年度截至<br>109年04月<br>21日 |
|-------------|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------------------|
|             | 104年度         | 105年度       | 106年度       | 107年度        | 108年度       |                         |
| 營業收入        | 143,014,258   | 294,198,024 | 338,702,445 | 339,500,668  | 297,899,941 | 註3                      |
| 營業成本        | 138,589,004   | 285,221,426 | 322,272,301 | 328,404,712  | 279,471,084 |                         |
| 營業費用        | 2,296,023     | 4,087,337   | 5,094,371   | 3,579,622    | 4,926,780   |                         |
| 營業外收入及支出    | (8,225)       | 218,167     | (178,849)   | (31,294)     | 104,694     |                         |
| 稅前損益        | 2,121,006     | 5,107,428   | 11,156,924  | 7,485,040    | 13,606,771  |                         |
| 稅後損益        | 1,959,345     | 4,933,914   | 10,205,001  | 8,297,625    | 13,109,087  |                         |
| 其他綜合損益      | (4,306,569)   | (2,124,485) | 4,748,994   | (31,208,803) | 29,381,105  |                         |
| 每股盈餘(元)(註2) | 1.60          | 1.54        | 2.44        | 1.99         | 2.97        |                         |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。本公司以105年1月1日為合併基準日，以1.23股換發中信人壽1股之比例發行普通股合併中信人壽乙案，依國際財務報導準則第3號規定係為反向收購，故基於會計處理之目的，將法律上消滅公司中信人壽辨認為會計上收購者，自105年度起以中信人壽財務報告為合併財務報告主體延續編製，104年度以前為中信人壽原各年度之財務數據。

註2：追溯調整每股盈餘。

註3：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核之資料為108年度。

(三) 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

| 年 度   | 事務所名稱        | 簽 證 會 計 師 | 查核意見  |
|-------|--------------|-----------|-------|
| 104 年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 李逢暉、陳俊光   | 無保留意見 |
| 105 年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 李逢暉、陳俊光   | 無保留意見 |
| 106 年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光、周寶蓮   | 無保留意見 |
| 107 年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光、周寶蓮   | 無保留意見 |
| 108 年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光、周寶蓮   | 無保留意見 |

## 二、最近五年度財務分析

### 1. 合併財務比率分析

| 分析項目      |                     | 最近五年度財務資料(註1) |        |        |         |         | 當年度截至<br>109年04<br>月21日 |
|-----------|---------------------|---------------|--------|--------|---------|---------|-------------------------|
|           |                     | 104年          | 105年   | 106年   | 107年    | 108年    |                         |
| 財務結構指標(%) | 負債占資產比率             | 94.83         | 94.79  | 94.70  | 96.31   | 94.00   | 註4                      |
|           | 各種保險負債對資產比率         | 85.85         | 88.72  | 87.79  | 89.00   | 86.79   |                         |
|           | 各項保險負債變動率           | 35.37         | 165.59 | 19.14  | 15.82   | 8.24    |                         |
|           | 各種保險負債淨增額對保費收入比率    | 90.98         | 284.77 | 87.42  | 80.98   | 60.99   |                         |
|           | 淨值比率                | 5.58          | 5.41   | 5.50   | 3.85    | 6.30    |                         |
| 償債能力指標(%) | 關係企業投資額對權益比率        | 51.27         | 23.30  | 19.28  | 24.13   | 6.52    |                         |
|           | 初年度保費比率             | 87.81         | 209.82 | 90.75  | 83.39   | 61.32   |                         |
|           | 續年度保費比率             | 143.40        | 193.97 | 129.29 | 111.91  | 92.48   |                         |
| 經營能力指標(%) | 新契約費用率              | 12.44         | 11.39  | 8.03   | 8.16    | 12.37   |                         |
|           | 保費收入變動率             | 6.97          | 102.34 | 8.82   | (2.32)  | (19.90) |                         |
|           | 權益變動率               | (8.32)        | 158.93 | 22.31  | (20.32) | 80.35   |                         |
|           | 淨利變動率               | 24.24         | 151.81 | 106.83 | (18.69) | 57.99   |                         |
|           | 資金運用比率              | 99.81         | 99.36  | 99.94  | 100.17  | 99.58   |                         |
|           | 繼續率(十三個月)(註2)       | 98.76         | 98.53  | 98.00  | 98.27   | 98.26   |                         |
|           | 繼續率(二十五個月)(註2)      | 95.78         | 96.94  | 95.00  | 96.15   | 97.21   |                         |
| 獲利能力指標(%) | 資產報酬率               | 0.44          | 0.57   | 0.72   | 0.50    | 0.73    |                         |
|           | 權益報酬率               | 7.24          | 10.62  | 13.70  | 11.27   | 14.32   |                         |
|           | 資金運用淨收益率            | 4.00          | 4.12   | 4.10   | 3.57    | 3.94    |                         |
|           | 投資報酬率               | 3.60          | 5.06   | 3.83   | 3.31    | 3.65    |                         |
|           | 營業利益對營業收入比率         | 1.49          | 1.62   | 3.27   | 2.17    | 4.46    |                         |
|           | 稅前純益對總收入比率          | 1.48          | 1.71   | 3.23   | 2.17    | 4.50    |                         |
|           | 純益率                 | 1.37          | 1.65   | 2.95   | 2.39    | 4.33    |                         |
|           | 每股盈餘(元)             | 1.60          | 1.61   | 3.19   | 1.99    | 2.97    |                         |
|           | 每股盈餘(元)－追溯調整後       | 1.60          | 1.54   | 2.44   | 1.99    | (註3)    |                         |
|           | 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率 | 5.68          | 7.69   | 4.98   | 4.25    | 5.45    |                         |
| 現金流量(%)   | 現金流量比率              | 203.98        | 92.30  | (3.80) | (59.06) | 52.04   | 註4                      |
|           | 現金流量允當比率            | 149.16        | 129.75 | 114.98 | 7.17    | 45.95   |                         |
|           | 現金再投資比率             | 2.32          | 1.70   | (0.08) | (1.41)  | 0.78    |                         |
| 槓桿度(%)    | 營運槓桿度               | 207.83        | 200.12 | 152.26 | 159.29  | 143.05  |                         |
|           | 財務槓桿度               | 100.01        | 103.27 | 103.71 | 109.80  | 105.15  |                         |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。本公司以105年1月1日為合併基準日，以1.23股換發中信人壽1股之比例發行普通股合併中信人壽乙案，依國際財務報導準則第3號規定係為反向收購，故基於會計處理之目的，將法律上消滅公司中信人壽辨認為會計上收購者，自105年度起以中信人壽財務報告為合併財務報告主體延續編製，104年度以前為中信人壽原各年度之財務數據。

註2：以件數為計算繼續率之基礎。

註3：截至年報刊印日，108年度之盈餘尚未經股東常會決議分配。

註4：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核之資料為108年度。

最近二年度各項財務業務指標變動達20%以上者，分析說明如下：

1. 各種保險負債變動率及各種保險負債淨增額對保費收入比率減少，主係因本期保險負債變動減少所致。
2. 淨值比率增加及關係企業投資額對權益比率減少，主係因本期業主權益較前期增加所致。
3. 初年度保費比率及續年度保費比率減少，主係因本期初年度保費及續年度保費皆較前期減少所致。
4. 新契約費用率增加，主係因本期新契約保費收入較前期減少所致。
5. 保費收入變動率減少，主係因本期保費收入較前期減少所致。
6. 權益變動率增加，主係因本期現金增資發行新股所致。
7. 淨利變動率、資產報酬率、權益報酬率、營業利益對營業收入比率、稅前純益對總收入比率、純益率及每股盈餘增加，主係因本期金融商品投資利益增加所致。
8. 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率增加，主係因本期不動產投資與不動產抵押放款較前期增加所致。
9. 現金流量比率、現金流量允當比率、現金再投資比率增加，主係因本期營業活動淨現金流量較前期增加所致。

## 2. 個體財務比率分析

| 年 度<br>分析項目           |                  | 最近五年度財務資料(註1) |        |        |         |         | 當年度截至<br>109年04<br>月21日 |
|-----------------------|------------------|---------------|--------|--------|---------|---------|-------------------------|
|                       |                  | 104年          | 105年   | 106年   | 107年    | 108年    |                         |
| 財務<br>結構<br>指標<br>(%) | 負債占資產比率          | 94.83         | 94.76  | 94.67  | 96.28   | 93.97   | 註4                      |
|                       | 各種保險負債對資產比率      | 85.85         | 89.06  | 88.24  | 89.46   | 87.14   |                         |
|                       | 各項保險負債變動率        | 35.37         | 165.02 | 19.16  | 15.87   | 8.27    |                         |
|                       | 各種保險負債淨增額對保費收入比率 | 90.98         | 286.52 | 81.01  | 81.84   | 61.75   |                         |
|                       | 淨值比率             | 5.58          | 5.44   | 5.54   | 3.88    | 6.33    |                         |
| 償債<br>能力<br>指標<br>(%) | 關係企業投資額對權益比率     | 51.27         | 26.96  | 22.53  | 28.14   | 8.92    |                         |
|                       | 初年度保費比率          | 87.81         | 206.23 | 92.33  | 81.67   | 60.57   |                         |
|                       | 續年度保費比率          | 143.40        | 193.97 | 129.29 | 111.91  | 92.48   |                         |
| 經營<br>能力<br>指標<br>(%) | 新契約費用率           | 12.44         | 11.39  | 8.03   | 8.16    | 12.37   |                         |
|                       | 保費收入變動率          | 6.97          | 100.57 | 8.85   | (2.28)  | (20.04) |                         |
|                       | 權益變動率            | (8.32)        | 158.93 | 22.31  | (20.32) | 80.35   |                         |
|                       | 淨利變動率            | 24.24         | 151.81 | 106.83 | (18.69) | 57.99   |                         |
|                       | 資金運用比率           | 99.81         | 99.57  | 100.12 | 100.31  | 99.69   |                         |
|                       | 繼續率(十三個月)(註2)    | 98.76         | 98.53  | 98.00  | 98.27   | 98.26   |                         |
|                       | 繼續率(二十五個月)(註2)   | 95.78         | 96.94  | 95.00  | 96.15   | 97.21   |                         |
| 獲利<br>能力              | 資產報酬率            | 0.44          | 0.56   | 0.74   | 0.53    | 0.73    |                         |
|                       | 權益報酬率            | 7.24          | 10.62  | 13.70  | 11.27   | 14.32   |                         |

| 分析項目            |                     | 最近五年度財務資料(註1) |        |        |         |        | 當年度截至<br>109年04<br>月21日 |
|-----------------|---------------------|---------------|--------|--------|---------|--------|-------------------------|
|                 |                     | 104年          | 105年   | 106年   | 107年    | 108年   |                         |
| 指標<br>(%)       | 資金運用淨收益率            | 4.00          | 4.12   | 4.12   | 3.58    | 3.94   |                         |
|                 | 投資報酬率               | 3.60          | 5.07   | 3.86   | 3.34    | 3.67   |                         |
|                 | 營業利益對營業收入比率         | 1.49          | 1.66   | 3.35   | 2.21    | 4.53   |                         |
|                 | 稅前純益對總收入比率          | 1.48          | 1.74   | 3.29   | 2.20    | 4.57   |                         |
|                 | 純益率                 | 1.37          | 1.68   | 3.01   | 2.44    | 4.40   |                         |
|                 | 每股盈餘(元)             | 1.60          | 1.61   | 3.19   | 1.99    | 2.97   |                         |
|                 | 每股盈餘(元)－追溯調整後       | 1.60          | 1.54   | 2.44   | 1.99    | (註3)   |                         |
|                 | 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率 | 5.68          | 7.72   | 5.10   | 4.36    | 4.02   |                         |
| 現金<br>流量<br>(%) | 現金流量比率              | 203.98        | 137.79 | 9.50   | (75.75) | 75.88  |                         |
|                 | 現金流量允當比率            | 149.16        | 129.88 | 123.39 | 21.33   | 55.95  |                         |
|                 | 現金再投資比率             | 2.32          | 1.83   | 0.13   | (1.32)  | 0.74   |                         |
| 槓桿<br>度<br>(%)  | 營運槓桿度               | 207.83        | 183.60 | 144.94 | 147.62  | 136.49 |                         |
|                 | 財務槓桿度               | 100.01        | 102.33 | 103.20 | 108.72  | 104.65 |                         |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。本公司以105年1月1日為合併基準日，以1.23股換發中信人壽1股之比例發行普通股合併中信人壽乙案，依國際財務報導準則第3號規定係為反向收購，故基於會計處理之目的，將法律上消滅公司中信人壽辨認為會計上收購者，自105年度起以中信人壽財務報告為合併財務報告主體延續編製，104年度以前為中信人壽原各年度之財務數據。

註2：以件數為計算繼續率之基礎。

註3：截至年報刊印日，108年度之盈餘尚未經股東常會決議分配。

註4：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核之資料為108年度。

最近二年度各項財務業務指標變動達20%以上者，分析說明如下：

1. 各種保險負債變動率及各種保險負債淨增額對保費收入比率減少，主係因本期保險負債變動減少所致。
2. 淨值比率增加及關係企業投資額對權益比率減少，主係因本期業主權益較前期增加所致。
3. 初年度保費比率減少，主係因本期初年度保費較前期減少所致。
4. 新契約費用率增加，主係因本期新契約保費收入較前期減少所致。
5. 保費收入變動率減少，主係因本期保費收入較前期減少所致。
6. 權益變動率增加，主係因本期現金增資發行新股所致。
7. 淨利變動率、資產報酬率、權益報酬率、營業利益對營業收入比率、稅前純益對總收入比率、純益率及每股盈餘增加，主係因本期金融商品投資利益增加所致。
8. 現金流量比率、現金流量允當比率、現金再投資比率增加，主係因本期營業活動淨現金流量較前期增加所致。

分析項目之計算公式如下

1. 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
- (5) 淨值比率 = 業主權益 / 不含投資型保險專設帳簿之資產總額

## 2. 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

## 3. 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 / (各種保險負債 + 權益)
- (6) 繼續率(十三個月、二十五個月) =  $PR_y = BF_{x+y} / NB'_x \times 100\%$

【 $PR_y$ ：X月發單經過Y個月契約仍有效之契約繼續率； $NB'_x$ ：[ $NB_x - (X月發單在X \sim X+Y期間內解除契約保件及死亡、全殘保件)$ ]； $NB_x$ ：X月發單之新契約（不含契約撤銷保件）； $BF_{x+y}$ ：(1)以件數計算契約繼續率時，為[ $NB'_x - (X月發單在X \sim X+Y期間內解約、停效保件) + (X月發單在X \sim X+Y期間內復效契約保件)$ ]；(2)以基本保額或年繳化保費收入計算契約繼續率時，為[ $t - (X月發單在X \sim X+Y期間內解約、停效、契約變更保件) + (X月發單在X \sim X+Y期間內復效、契約變更保件)$ ]】。

## 4. 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 = (本期投資收益 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / [(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / 2]
- (4) 投資報酬率 =  $2 * (淨投資收益 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / (期初資產總額 + 期末資產總額 - 淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)$
- (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

## 5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。
- (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)。

## 6. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益。
- (2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

### 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

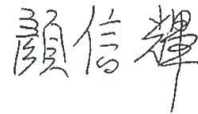
#### 台灣人壽保險股份有限公司

#### 審計委員會查核報告書

董事會造送一〇八年度個體暨合併財務報告，業經安侯建業聯合會計師事務所陳俊光、周寶蓮會計師查核簽證。業經本審計委員會查核完竣，認為符合公司法等相關法令，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條規定備具報告書，敬請 鑑察。

台灣人壽保險股份有限公司

審計委員會召集人 顏信輝



中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 二 十 三 日

四、最近年度經會計師查核簽證之個體財務報告：請參閱附錄二。

五、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報告：請參閱附錄三。

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：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：新臺幣千元

| 項 目 \ 年 度           | 108 年度        | 107 年度        | 差 異          |       |
|---------------------|---------------|---------------|--------------|-------|
|                     |               |               | 金 額          | %     |
| 現金及約當現金             | 97,244,359    | 76,456,436    | 20,787,923   | 27    |
| 應收款項                | 16,067,579    | 15,527,555    | 540,024      | 3     |
| 待出售資產               | -             | 523,182       | (523,182)    | (100) |
| 各項金融資產及放款（註）        | 1,714,065,918 | 1,543,447,691 | 170,618,227  | 11    |
| 再保險合約資產             | 1,453,309     | 1,901,079     | (447,770)    | (24)  |
| 不動產及設備              | 4,683,271     | 4,378,913     | 304,358      | 7     |
| 使用權資產               | 25,675        | -             | 25,675       | 100   |
| 無形資產                | 7,194,726     | 6,866,816     | 327,910      | 5     |
| 其他資產（註）             | 111,695,808   | 107,490,562   | 4,205,246    | 4     |
| 資產總額                | 1,952,430,645 | 1,756,592,234 | 195,838,411  | 11    |
| 應付款項                | 12,835,607    | 14,722,491    | (1,886,884)  | (13)  |
| 各項金融負債（註）           | 18,840,162    | 29,045,509    | (10,205,347) | (35)  |
| 租賃負債                | 1,128,817     | -             | 1,128,817    | 100   |
| 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備 | 1,698,032,164 | 1,569,192,663 | 128,839,501  | 8     |
| 負債準備                | 139,419       | 116,452       | 22,967       | 20    |
| 其他負債（註）             | 103,662,577   | 78,201,113    | 25,461,464   | 33    |
| 負債總額                | 1,834,638,746 | 1,691,278,228 | 143,360,518  | 8     |
| 股 本                 | 45,124,335    | 41,791,135    | 3,333,200    | 8     |
| 資本公積                | 33,946,149    | 27,279,200    | 6,666,949    | 24    |
| 保留盈餘                | 29,925,207    | 17,502,335    | 12,422,872   | 71    |
| 權益其他項目              | 8,796,208     | (21,258,664)  | 30,054,872   | 141   |
| 權益總額                | 117,791,899   | 65,314,006    | 52,477,893   | 80    |

註：

1. 各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、採用權益法之投資、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。
2. 其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產、其他資產及分離帳戶保險商品資產。
3. 各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債、應付債券及其他金融負債。
4. 其他負債包含本期所得稅負債、外匯價格變動準備、遞延所得稅負債、其他負債及分離帳戶保險商品負債。

增減比例變動分析說明(差異金額達 1 千萬且增減變動達 20%者)：

1. 本期現金及約當現金增加，主係因銀行存款增加所致。
2. 本期待出售資產減少，主係因本年度已出售所致。

3. 本期再保險合約資產減少，主係因攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減少所致。
4. 本期使用權資產及租賃負債增加，主係因本期適用 IFRS16 所致。
5. 本期各項金融負債減少，主係因透過損益按公允價值衡量之金融負債減少所致。
6. 本期負債準備增加，主係因確定福利負債增加所致。
7. 本期其他負債增加，主係因分離帳戶保險商品負債增加所致。
8. 本期資本公積增加，主係因現金增資發行股票溢價所致。
9. 本期保留盈餘增加，主係因投資獲利增加稅後淨利所致。
10. 本期權益其他項目增加，主係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之評價利益增加所致。

## 二、財務績效

單位：新臺幣千元

| 項 目 \ 年 度  | 108 年度      | 107 年度      | 增減金額         | 變動比例 (%) |
|------------|-------------|-------------|--------------|----------|
| 營業收入       | 297,899,941 | 339,500,668 | (41,600,727) | (12)     |
| 營業成本       | 279,471,084 | 328,404,712 | (48,933,628) | (15)     |
| 營業費用       | 4,926,780   | 3,579,622   | 1,347,158    | 38       |
| 營業利益       | 13,502,077  | 7,516,334   | 5,985,743    | 80       |
| 營業外收入及支出   | 104,694     | (31,294)    | 135,988      | (435)    |
| 繼續營業單位稅前純益 | 13,606,771  | 7,485,040   | 6,121,731    | 82       |
| 所得稅費用(利益)  | 497,684     | (812,585)   | 1,310,269    | 161      |
| 繼續營業單位本期淨利 | 13,109,087  | 8,297,625   | 4,811,462    | 58       |

增減比例變動分析說明(前後期變動達 10%者)：

1. 本期營業收入及成本減少，主係因保費收入減少所致，相關成本亦隨之減少。
2. 本期營業費用增加，主係因用人費用增加所致。
3. 本期營業外收入增加，主係因本期投資性不動產相關之其他收入增加所致。
4. 本期所得稅費用增加，主係因前期認列稅率變動影響數及虧損扣抵所得稅利益所致。

## 三、現金流量

### (一) 最近年度現金流量變動之分析

#### 108 年度現金流量分析

單位：新臺幣千元

| 期初<br>現金餘額 | 全年來自營業活<br>動淨現金流量 | 全年因投資及籌<br>資淨現金流量 | 匯率變動對現<br>金及約當現金<br>之影響 | 現金剩餘<br>(不足) 數額 | 預計現金不足額<br>之補救措施 |    |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|------------------|----|
|            |                   |                   |                         |                 | 投資               | 融資 |
| 76,456,436 | 13,625,495        | 7,188,874         | (26,446)                | 97,244,359      | 無                | 無  |

本年度之現金流量情形分析說明如下：

1. 營業活動：主要係投資債券收取利息增加，致本期營業活動現金流入增加。

2. 投資及籌資活動：主要係現金增資，致本期籌資活動現金流入增加。

## (二) 流動性不足之改善計畫

本公司 108 年度並無現金不足額之情形。

## (三) 未來一年現金流動性分析

109 年底現金及約當現金餘額預估為新台幣 58,433,581 千元，預計未來一年現金流動性充足。

## 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：新臺幣千元

| 計畫<br>項目            | 實際或預期之資金<br>來源 | 實際或預期<br>完工日期                         | 所需資金<br>總額 | 實際或預定資金運用情形 |        |         |         |           |           |
|---------------------|----------------|---------------------------------------|------------|-------------|--------|---------|---------|-----------|-----------|
|                     |                |                                       |            | 104 年度      | 105 年度 | 106 年度  | 107 年度  | 108 年度    | 109 年度    |
| 北市南港區 C3 地上權 (新建工程) | 自有資金           | 1.104 年 9 月設定地上權<br>2.預計 111 年 12 月完工 | 38,032,990 | 14,305,190  | 2,169  | 68,648  | 203,979 | 929,778   | 7,728,469 |
| 高雄總圖 BOT(新建工程)      | 自有資金           | 預計 109 年 5 月前取得使照                     | 3,925,152  |             | 48,129 | 212,572 | 508,099 | 1,213,339 | 1,943,013 |
| 內湖區舊宗段廠辦大樓案 (重大取得)  | 自有資金           | 1.107 年 11 月購置<br>2.108 年 2 月點交       | 1,789,760  |             |        |         |         | 1,789,760 |           |
| 內湖區民權大樓 (重大取得)      | 自有資金           | 1.108 年 10 月購置<br>2.108 年 11 月點交      | 1,812,877  |             |        |         |         | 1,812,877 |           |
| 高雄前金區中正商業大樓 (重大取得)  | 自有資金           | 1.108 年 6 月購置<br>2.108 年 7 月點交        | 480,692    |             |        |         |         | 480,692   |           |

### (二) 預計可能產生效益

本公司購置投資性不動產未來將享有穩定之租金收益及開發利益，符合本公司投資不動產之策略。

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

### （一）轉投資政策

本公司壽險業務為主要核心事業，另轉投資持有台壽保資融及台壽保產險等子公司，提供客戶更多元的金融服務。海外拓展方面，透過與廈門建發集團各自出資 50% 的君龍人壽，深耕中國壽險市場版圖，並配合中信金控整體海外發展策略進行布局。

### （二）獲利或虧損之主要原因及改善計畫

台壽保資融 108 年稅後淨利 125 百萬元；台壽保產險 108 年稅後虧損 0.97 百萬元係因車險損失率較 107 年升高。台壽保產險已啟動轉型計畫，擴大住宅火險並守住車險品質，以聚焦獲利商品，調整體質。

大陸合資公司君龍人壽自 97 年開業至今，尚未達到經濟規模持續呈現虧損，108 年稅後虧損金額人民幣 63 百萬元，主要係因二個投資標的信用違約致資產減損，排除此影響已損益兩平，君龍人壽已啟動轉型計畫，聚焦業務員及銀保渠道，並強化投資風險控管。

本公司持續協助轉投資事業提升經營效率及業務開拓，並強化經營管理機制，積極追蹤營運績效，以追求獲利的穩步成長，挹注盈餘至本公司及中信金控。

### （三）未來一年投資計畫

台灣人壽目前無轉投資計畫。

## 六、風險事項之分析評估

### （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. 利率與通貨膨脹

受到新冠肺炎疫情衝擊，全球金融市場因疫情擴散的恐慌與國際油價崩跌衝擊，呈現劇烈震盪，美國聯準會連續兩次緊急降息，將基準利率降至 0.25% 的新低水準，美國公債殖利率出現大幅下滑。世界各國亦積極釋出財政及貨幣政策，推出經濟激勵方案，疫情對經濟面的衝擊，將著重在傷害的程度大小，預料多數國家在第二季甚至今年全年，GDP 成長將出現明顯衰退跡象，未來復甦力道與時程端看疫情放緩程度而定，全球主要基準利率受到壓抑，同時波動幅度將大為增加，市場操作難度上升。預期在全球央行及各國推出刺激政策後，資產價格可望隨疫情控制(研判夏季之後)而逐漸回升。通膨部分，受到油價走低及產品需求下降，非產油國通膨可能持續走低，產油國或幣值脆弱國家通膨可能略為上升，但受到整體經濟需求走低，不至於出現明顯惡化。

為控制及防止新冠肺炎疫情擴散，部份國家採取限制人民活動管制措施，此舉將影響各國企業營運、民間消費，衝擊整體經濟活動。臺灣央行採取防範性措施，調降

重貼現率 1 碼至 1.125%，創下歷史新低，並維持貨幣市場寬鬆，保持流動性。而全球經濟仍面臨顯著之下行風險，臺灣輸出及民間消費成長力道恐將大幅受限的情況下，108 年全年經濟成長率預估值亦由前次 2.57% 降至 1.92%。金融資產下跌，加大市場波動力道，金融機構為調節債券增加流動性，變現賣壓導致臺灣公債殖利率自低點彈升，在央行同步調降定存單利率動作下，帶動短券殖利率向下修正，殖利率曲線趨陡，且受全球金融環境影響波動度增加。

面對未來潛在利率風險，本公司將密切關注全球各國政經概況，策略方面以穩健收息為主，資本利得為輔之方式，機動調整部位風險，並分散配置部位於各區域及產業。

## 2. 匯率變動

新臺幣由 107 年底的 30.733 至 108 年底的 30.106 已升值近 2.04%，受到中美貿易戰影響生產鏈移轉至臺灣，加上政府鼓勵資金回流的政策，促使台灣境內投資增加，GDP 成長優於韓國、新加坡與香港，外資資金回流股市投資，促使第四季台幣升值。109 年 2 月因新冠狀肺炎疫情急速惡化，全球經濟大幅衰退股市亦大幅下跌，美國聯準會連續兩次緊急降息因應，然而今年底美國總統大選，預期美國將推出大型刺激政策。新臺幣短期走勢仍將受市場風險事件及外資資金進出影響，整體來看，109 年新臺幣匯率走勢，上半年受資金回流而保持相對強勢的可能性高，下半年因疫情能否控制與美國選舉使全球貿易戰不確定升溫而有大幅波動，整年走勢偏向微幅貶值區間且波動大。

### （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

1. 本公司除依保險法及相關法令規範辦理放款業務外，並無資金貸與他人及對他人進行背書保證情事。
2. 本公司係基於避險目的進行衍生性商品交易，並依據「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」及本公司之相關產品準則辦理。此類交易均依相關規定進行評估作業後，並採穩健原則進行交易行為。

### （三）未來研究發展計畫及預計投入之研發費用

1. 強化業務部隊數位輔銷工具。
2. 推動後台作業集中，提升營運效率。
3. 執行流程改造，提升端到端客戶體驗。
4. 客戶分群經營，建置 Advisory 系統提供保障規劃。
5. 累積數據及資料擴建，強化系統處理能力，並落實新核心系統建置，提升營運效率。

### （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

相關說明請詳「壹、致股東會報告書：四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響內容」。

#### **(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**

金融科技發展迅速，促進保險與生活連結度，增加客戶對保險接受度，本公司持續優化客戶體驗，提升客戶滿意度：

1. 加速電子進件時程，優化前中後台協作及藉由數位工具改造作業流程。
2. 透過數據分析深入了解客戶需求，提供客製化產品及服務。
3. 客戶分群經營，提供顧問式服務，建立精準行銷策略，提高客戶貢獻度。
4. 後續建置智能核保及智能客服，提供即時有效客戶服務，提升營運效率。

#### **(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施**

台灣人壽以集團共同願景、品牌精神與品牌特質為發展依歸。我們致力於「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，以建立美好的未來，並落實「We are family」的品牌精神與「關心、專業、信賴」的品牌特質。本公司將致力維護良好形象，並持續提升服務品質，以期成為客戶最信賴的保險公司。本公司一向秉持專業、誠信及穩健之經營原則，以保險為核心，長期關注社會缺口，積極參與社會公益，並重視企業形象、環境永續、公司治理及風險控管，尚無重大企業形象改變造成企業危機管理之情事。

#### **(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施**

台灣人壽對於併購計畫，採取穩健審慎之態度進行個案評估，併購可能之風險有買賣雙方資訊不對稱、併購價格過高及併購後整合不易等風險；本公司於併購前進行審慎事前評估，併購過程中擬訂嚴密之整合計畫，並透過貫徹之執行力進行整合，力求達到最高併購效益與最低併購風險。

#### **(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施**

本公司及子公司無擴充廠房之情形。

#### **(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施**

本公司及子公司無進貨或銷貨集中之情形。

#### **(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、風險及因應措施**

本公司為中信金控 100% 持股子公司，無股權之大量移轉情形。

#### **(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施**

本公司為中信金控 100% 持股子公司，無經營權改變情形。

#### **(十二) 訴訟或非訟事件**

本公司無對股東權益或證券價格有重大影響之訴訟及非訟事件。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

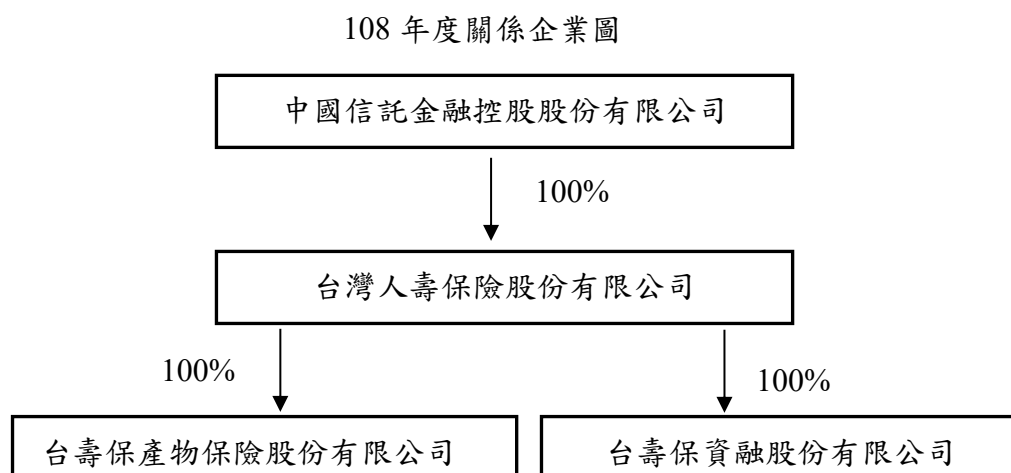
## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

#### (一) 關係企業合併營業報告書

##### 1. 關係企業概況

##### (1) 關係企業組織圖



##### (2) 各關係企業基本資料

單位：新臺幣千元

| 企業名稱              | 設立日期     | 地址                        | 實收資本額     | 主要營業項目                         |
|-------------------|----------|---------------------------|-----------|--------------------------------|
| 台壽保資融股份有限公司       | 92.08.01 | 臺北市許昌街<br>17 號 17 樓       | 892,484   | 經營分期付款買賣、<br>租賃業務及應收帳款<br>買賣業務 |
| 台壽保產物保險股份有限<br>公司 | 95.05.08 | 臺北市許昌街<br>17 號 18 樓之<br>1 | 2,000,000 | 產物保險                           |

##### (3) 依公司法第三百六十九條之三推定為控制與從屬關係者

本公司之主要股東，持有超過已發行有表決權之股份總數半數以上：

台壽保資融股份有限公司及台壽保產物保險股份有限公司。

##### (4) 整體關係企業之行業與分工情形

##### A、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- 台壽保資融股份有限公司：分期付款買賣、租賃、應收帳款收買等業務。
- 台壽保產物保險股份有限公司：財產保險業。



B、整體關係企業分工情況

- a. 台壽保資融股份有限公司：經營分期付款買賣、租賃、應收帳款收買等金融周邊業務。依資金需求者所需之資產或物品，藉由資融的服務，補足銀行體系在提供資金或借貸融資之不足。
- b. 台壽保產物保險股份有限公司：經營產物保險業務，主要承保項目包括車險、火險、水險、意外險及責任險等，結合本公司壽險商品，可提供客戶完整的產、壽險規劃，使客戶可一站購足所有保險商品。

(5) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

108 年 12 月 31 日；單位：千股

| 企業名稱          | 職稱   | 姓名或代表人           | 持有股份    |         |
|---------------|------|------------------|---------|---------|
|               |      |                  | 股數      | 持股比例(%) |
| 台壽保資融股份有限公司   | 董事長  | 台灣人壽保險股份有限公司－梁德強 | 89,248  | 100.00  |
|               | 董事   | 台灣人壽保險股份有限公司－邱達文 |         |         |
|               | 董事   | 台灣人壽保險股份有限公司－簡茂男 |         |         |
|               | 董事   | 台灣人壽保險股份有限公司－陳榮坊 |         |         |
|               | 監察人  | 台灣人壽保險股份有限公司－徐旻傾 |         |         |
|               | 總經理  | 郭宏榮              | 0       | 0.00    |
| 台壽保產物保險股份有限公司 | 董事長  | 台灣人壽保險股份有限公司－林欽森 | 200,000 | 100.00  |
|               | 董事   | 台灣人壽保險股份有限公司－許舒博 |         |         |
|               | 董事   | 台灣人壽保險股份有限公司－凌氤寶 |         |         |
|               | 董事   | 台灣人壽保險股份有限公司－金寧海 |         |         |
|               | 獨立董事 | 台灣人壽保險股份有限公司－張士傑 |         |         |
|               | 獨立董事 | 台灣人壽保險股份有限公司－林靖傑 |         |         |
|               | 獨立董事 | 台灣人壽保險股份有限公司－顏信輝 |         |         |
|               | 總經理  | 侯自維(註1)          | 0       | 0.00    |

註1：台壽保產物保險(股)公司侯自維先生於108年8月23日經金融監督管理委員會核准任總經理一職。

2. 各關係企業營運概況

108 年 12 月 31 日；單位：新台幣千元

| 企業名稱          | 資本額       | 資產總額      | 負債總額      | 淨值        | 營業收入      | 營業淨利(淨損) | 本期淨利(稅後) | 每股盈餘(元)(稅後) |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|-------------|
| 台壽保產物保險股份有限公司 | 2,000,000 | 4,203,654 | 2,411,257 | 1,792,397 | 1,940,385 | 9,110    | (1,498)  | (0.01)      |
| 台壽保資融股份有限公司   | 892,484   | 9,230,085 | 8,136,867 | 1,093,218 | 3,125,918 | 65,566   | 125,481  | 1.41        |

## (二) 聲明書

### 聲 明 書

本公司民國一〇八年度（自民國一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：台灣人壽保險股份有限公司



負責人：黃 思 國



中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 二 十 三 日

## 關係報告書會計師複核意見

台灣人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

台灣人壽保險股份有限公司民國一〇八年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局民國八十八年十一月三十日台財證(六)字第〇四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對台灣人壽保險股份有限公司民國一〇八年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國一〇九年三月二十三日查核之同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師

陳佐光  
周寶蓮



證券主管機關：金管證審字第1020000737號  
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號

民國一〇九年三月二十三日

### (三) 關係報告書

#### 一、從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：千股，%

| 控制公司名稱        | 控制原因              | 控制公司之持股與設質情形 |      |      | 控制公司派員<br>擔任董事、監察人或經理人情形 |         |     |
|---------------|-------------------|--------------|------|------|--------------------------|---------|-----|
|               |                   | 持有股數         | 持股比例 | 設質股數 | 職稱                       | 姓名      | 國籍  |
| 中國信託金融控股(股)公司 | 100%持股之控制<br>從屬關係 | 4,512,433千股  | 100% | 無    | 董事長                      | 黃思國     | 國   |
|               |                   |              |      |      | 副董事長                     | 許舒博     | 博   |
|               |                   |              |      |      | 董事                       | 凌龍寶     | 寶   |
|               |                   |              |      |      | 董事                       | 梁德強 (註) | (註) |
|               |                   |              |      |      | 董事                       | 施茂林 (註) | (註) |
|               |                   |              |      |      | 董事                       | 林欽森     | 森   |
|               |                   |              |      |      | 獨立董事                     | 顏信輝     | 輝   |
|               |                   |              |      |      | 獨立董事                     | 張士傑     | 傑   |
|               |                   |              |      |      | 獨立董事                     | 林靖傑     | 傑   |
|               |                   |              |      |      | 獨立董事                     | 王志誠 (註) | (註) |
|               |                   |              |      |      | 獨立董事                     | 李志宏 (註) | (註) |

註：自一〇八年六月十四日將原任董事梁德強先生改派施茂林先生及原任獨立董事王志誠先生改派李志宏先生。

- 二、進銷貨交易情形：無。
- 三、財產交易情形：無。
- 四、資金融通情形：無。
- 五、資產租賃情形：無。
- 六、背書保證情形：無。
- 七、其他重要交易往來情形：無。

負 責 人：黃 思 國



經 理 人：莊 中 慶



會 計 主 管：吳 政 慧



民國一〇九年三月二十三日

## 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

| 項 目                        | 108 年第一次私募<br>發行日期：108 年 4 月 11 日                                                                    |                    |            |                   |                    |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|-------------------|--------------------|
| 私募有價證券種類                   | 普通股                                                                                                  |                    |            |                   |                    |
| 股東會通過日期與數額                 | 107 年 12 月 27 日，新台幣 9,999,600 千元。                                                                    |                    |            |                   |                    |
| 價格訂定之依據及合理性                | 私募價格以不低於參考價格(107 年第四季財務報告之每股淨值)八成，並參酌 107 及 106 年度保險同業採發行價格淨值比法為訂價之參考依據，故本次現金增資之每股實際發行價格為 30 元，應屬合理。 |                    |            |                   |                    |
| 特定人選擇之方式                   | 本公司係中信金控 100%持有之子公司，為維持中信金控對本公司之持股比例，本次現金增資擬由中信金控全數認購。                                               |                    |            |                   |                    |
| 辦理私募之必要理由                  | 為充實本公司資本，擬辦理現金增資籌借資金，且為維持中信金控 100%之持股比例，暨考量募集資金之時效性、便利性及發行成本節省等因素，擬以私募方式辦理。                          |                    |            |                   |                    |
| 價款繳納完成日期                   | 108 年 4 月 11 日                                                                                       |                    |            |                   |                    |
| 應募人資料                      | 私募對象                                                                                                 | 資格條件               | 認購數量       | 與公司關係             | 參與公司經營情形           |
|                            | 中信金控                                                                                                 | 證券交易法第四十三條之六第一項第一款 | 333,320 千股 | 持有本公司普通股 100%之母公司 | 董事及獨立董事均由母公司中信金控指派 |
| 實際認購(或轉換)價格                | 每股 30 元                                                                                              |                    |            |                   |                    |
| 實際認購(或轉換)價格與參考價格差異         | 0 元                                                                                                  |                    |            |                   |                    |
| 辦理私募對股東權益影響(如:造成累積虧損增加...) | 無影響                                                                                                  |                    |            |                   |                    |
| 私募資金運用情形及執行進度              | 100%資金用於充實自有資本及提昇資本適足率                                                                               |                    |            |                   |                    |
| 私募效益顯現情形                   | 資本適足率提高                                                                                              |                    |            |                   |                    |

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。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，發生本法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                     | 議案內容                                                                                                                                           | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
| 108.01.28<br>第二十六<br>屆第八次<br>董事會 | 擬修訂本公司「國際保險業務分公司受理客戶投保及業務往來內部控制制度」。                                                                                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司 108 年度營運計劃書。                                                                                                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司「108 年營業預算及資本支出預算」。                                                                                                                      | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 本公司擬參與投資美國基金管理公司 Global Infrastructure Management 所發起的第 4 檔全球基礎建設基金 Global Infrastructure Partners IV-C, L.P.，預計承諾投資金額為 5 仟萬美元(管理費與後進投資人費用另計)。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 本公司擬參與基金管理公司 GSO Capital Partners LP (“GSO”) 所發起私募基金 GSO European Senior Debt Feeder Fund II LP (“GSO ESDF II”)，預計承諾投資金額為 5 仟萬歐元。              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬修訂本公司「資金全權委託投資處理程序」。                                                                                                                          | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 本公司擬進行臺中金融、五權及高雄中華經貿等自有大樓辦公職場空間調整作業，場地規劃建置、調整等相關費用預估不超過新台幣 60,190,000 元(含稅)為上限。                                                                | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 本公司擬辦理台中市西屯區惠中路一段 88 號 13 樓之 1、13 樓之 2(A 區)與台中市西區五權路 72 號 5 樓(B 區)、12 樓(B 區)及高雄市前鎮區中山二路 91 號 1 樓五筆投資用不動產轉列為自用不動產。                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬修訂本公司「國外及大陸地區不動產投資處理程序」。                                                                                                                      | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                     | 議案內容                                                                      | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|                                  | 擬提報本公司保險核心系統專案，因原宏利人壽系統准用到 2021 年 5 月 31 日即無法展延使用，故需配合調整保險新核心系統專案執行方式及時程。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司 107 年度董事長之年終獎金及股票增值權計劃案。                                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司 107 年度副董事長之年終獎金及股票增值權計劃案。                                          | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司 107 年度董事之年終獎金案。                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司 107 年度年終獎金及經理人年終獎金發放名冊。                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司 107 年度股票增值權計劃及經理人配發名冊。                                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報母公司「中國信託金融控股股份有限公司」現金增資發行丙種特別股，本公司經理人得認購股數之分配情形。                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 為活化本公司自有不動產之使用，擬辦理台北市南陽街 1 號 9 樓自用不動產轉列為投資用不動產。                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.02.26<br>第二十六<br>屆第九次<br>董事會 | 擬提報本公司「107 年度內部控制制度聲明書」。                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬修訂本公司「台灣人壽保險股份有限公司及其子公司運用主管機關金融檢查報告管理流程與作業規範」。                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司 107 年度防制洗錢及打擊資恐內控制度聲明書。                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬修訂本公司「國內未上市未上櫃股票投資處理程序」。                                                 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |



附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                     | 議案內容                                                              | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|                                  | 擬變更本公司「董事會、董事長暨總經理權責劃分標準」相關投資業務管理權限。                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意提案單位撤案。   |
|                                  | 擬提報本公司 108 年至 110 年海外緊急援助服務規劃，預計動支金額不超過新台幣 4,038 萬元。              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬修訂本公司「投資保險相關事業管理辦法」。                                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬制定本公司「董事長及總經理兼職管理準則」。                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 提報本公司江○晴等 7 名離職員工積欠溢領薪資，經積極清理，尚有催收款新台幣 43,687 元無法收回，擬轉銷呆帳。        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司財務主管、代理發言人暨財務處處長調整案。                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬解除本公司經理人徐旻傾之競業禁止限制。                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.03.19<br>第二十六<br>屆第十次<br>董事會 | 擬向主管機關申請核准會計估計變動，以「君龍人壽保險有限公司」當地保險負債估計方式認列相關權益法投資損益，並自主管機關核准日起適用。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報本公司民國一○七年度自行編製且經會計師查核之個體暨合併財務報告，及會計師擬出具之查核報告書。                 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                  | 擬提報「台壽保產物保險股份有限公司」總經理異動案。                                         | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                      | 議案內容                                                                                                 | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
| 108.03.27<br>第二十六<br>屆第十一<br>次董事會 | 擬提報委任「安侯建業聯合會計師事務所」陳俊光、周寶蓮二位會計師為本公司 108 年度財務報告簽證會計師，陳俊光會計師為本公司 108 年度稅務報告簽證會計師。                      | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬訂定本公司 108 年私募普通股現金增資新臺幣 9,999,600 仟元之每股實際發行價格及增資基準日。                                                | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報金管會檢查局對本公司 106 年一般業務檢查報告(編號:106F136 號)所提檢查意見二(一)3、二(二)3、二(一)2 之「續報檢查意見改善情形報告(表 A)」。               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司 107 年度執行公平待客原則自行評核結果。                                                                         | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司「法令遵循風險評估報告」。                                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「衍生性金融商品交易擔保品管理作業處理辦法」。                                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「投資產品經營模式準則」。                                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 提報本公司所有投資用不動產台北市中正區永昌段四小段 366-1 地號，其土地面積 626 平方公尺(約 189.37 坪)，擬以不低於新台幣 227,238,000 元出售予「悅龍建設股份有限公司」。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 依據「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」，擬提報被投資公司「午資開發股份有限公司」之投資改善計畫。                                          | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次 | 議案內容                                                                                                                                       | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|              | 中信金控臺中金融大樓物業管理擬委任「中捷公寓大廈管理維護股份有限公司」管理，本案係為本公司與「中國信託商業銀行股份有限公司」共同委任管理負責人辦理發包，委任期間自 108 年 4 月 1 日至 109 年 3 月 31 日止，委任金額不高於新台幣 604 萬 4,000 元。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報宏利系統使用許可期展延費用調整，原宏利系統展延核准全案預算為美金 1,001,228 元(未稅)，需追加預算金額為美金 259,772 元，調整後全案總預算為美金 1,261,000 元，且不辦理議價。                                   | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為配合本公司保險新核心系統建置專案執行，擬提請同意本案之相關軟體設備、外包開發及測試人力、系統整合、專案管理等相關採購項目，依本公司相關規定決定得標廠商。另本案將於 108 年 4 月 1 日委託「新世紀資通股份有限公司」開始執行。                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報本公司 107 年度營業報告書。                                                                                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報本公司 107 年度盈餘分配表。                                                                                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 謹呈本公司董事長 108 年度調薪案。                                                                                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 謹呈本公司副董事長 108 年度調薪案。                                                                                                                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報本公司 108 年度調薪原則、調薪成本及經理人調薪金額。                                                                                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                      | 議案內容                                                                                                                                 | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
| 108.04.15<br>第二十六<br>屆第十二<br>次董事會 | 擬提報本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」開發案總承包商邀標與選商作業成果，提請調整總工程預算為新台幣 226.35 億元，並授權於新台幣 79.7 億元範圍內發包予「榮工工程股份有限公司」辦理簽約事宜。                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司 107 年度員工酬勞，全數以現金發放。                                                                                                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.04.30<br>第二十六<br>屆第十三<br>次董事會 | 擬提報金管會檢查局對本公司 106 年一般業務檢查報告(編號:106F136 號)所提檢查意見二(一)3、二(二)3 之「續報檢查意見改善情形報告(表 A)」。                                                     | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「國內未上市未上櫃股票投資處理程序」。                                                                                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 本公司擬參與投資美國基金管理公司 Morgan Stanley Infrastructure Inc. 所發起的第 3 檔全球基礎建設基金 North Haven Infrastructure Partners III SCSp，預計承諾投資金額為 6 仟萬美元。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 本公司擬加碼投資美國基金管理公司 Thoma Bravo, LLC (“TB”) 所發起私募基金 Thoma Bravo Credit Fund I Feeder, L.P. (“TB Credit Fund”) 2.5 仟萬美元 (後進投資人利息與費用另計)。  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                      | 議案內容                                                                                                                           | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|                                   | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 2,521,008 仟元(含稅)為上限，向「全球人壽保險股份有限公司」洽談購置其位於臺北市中正區之「壽德大樓店面及商場」，另須支付不超過買賣金額(含稅) 0.5%之仲介服務費用(含稅)。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 提報本公司「高雄市立圖書館總館共構會展文創會館 BOT 案」擬與「聯上實業股份有限公司」簽訂旅館樓層租賃契約，年租金不低於新台幣 62,110,800 元(含稅)。                                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司執行「資料倉儲專案」，預計五年總金額為新台幣 31,715,087 元。                                                                                     | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司 108 年數位一條龍(ODD)專案第一階段建置台壽 LINE 平台預算動支，五年不超過新台幣 24,734,874 元。                                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司總稽核調整案。                                                                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.05.09<br>第二十六<br>屆第十四<br>次董事會 | 擬修訂本公司「董事長及總經理兼職管理準則」。                                                                                                         | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報「台壽保產物保險股份有限公司」總經理聘任及其薪酬案。                                                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.05.30<br>第二十六<br>屆第十五<br>次董事會 | 擬修訂本公司「法令遵循制度」。                                                                                                                | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐政策」。                                                                                                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「董事會及功能性委員會提案作業準則」。                                                                                                      | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次 | 議案內容                                                                                                                                                                      | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|              | 因 107 年度精算簽證複核報告已完成，本公司擬終止「新加坡商普華永道亞洲精算諮詢服務股份有限公司台灣分公司(PwC)」章日千精算師之委任。                                                                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 本公司擬辦理「英屬維京群島商科晟有限公司台灣分公司」聯貸授信案之申請展延 2 年。                                                                                                                                 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 本公司擬投資新設離岸風電投資公司，總投資金額不超過新台幣 25 億元。                                                                                                                                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 本公司擬參與投資基金管理公司 StepStone Group LP(“StepStone”)所發起私募基金 StepStone Secondary Opportunities Fund IV Offshore, L.P. (“SSOF IV”)，預計承諾投資金額為 3 仟萬美元。                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 本公司投資用不動產台北市博愛路地上權開發案，擬與「凱渥實業股份有限公司」及「種子音樂有限公司」洽談租賃契約。                                                                                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 475,000,000 元(含稅)為上限，向「歐興達、郭福泉及吳明峯等三位自然人」洽談購置其位於高雄市前金區之「中正四路商業區大樓」，並以年租金不低於新台幣 19,000,000 元(含稅)洽談售後回租條件，另須支付不超過買賣金額(含稅) 0.5%之仲介服務費用(含稅)。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 因法令變更，本公司擬修訂與宜蘭縣政府簽訂之「清水地區自然養生及觀光遊憩園區 BOT 案」契約及其相關之重要里程碑。                                                                                                                 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                      | 議案內容                                                                                                   | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|                                   | 為利於本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」開發案之進行，擬提報鋼結構工程指定專業分包選任條件，以辦理本案後續邀標與選商作業程序。                               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 提報「午資開發股份有限公司」股東會提送「臺中洲際棒球場暨周邊土地興建營運移轉案」娛樂商城招標結果，擬請同意授權本公司代表出席午資公司股東會表示意見。                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 提報本公司南陽大樓原承租戶「久大國際文具股份有限公司」積欠催收款未清償，經積極清理，尚有催收款新台幣 5,560,741 元整無法收回，擬轉銷呆帳，並就承受之文具認列減損新台幣 2,255,000 元整。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 本公司擬與「中國信託綜合證券股份有限公司」首次進行共同行銷業務。                                                                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「組織規程」。                                                                                          | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司增設「公司治理主管」乙職。                                                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司 108 年度洗錢及資恐風險評估報告。                                                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.07.02<br>第二十六<br>屆第十六<br>次董事會 | 擬修訂本公司 108 年度防制洗錢及打擊資恐計畫。                                                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易作業辦法」。                                                                         | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 提報本公司與「台壽保資融股份有限公司」合作推廣汽車貸款案，合作額度擬由新台幣 40 億元提高至 60 億元，承作年限 3 年。                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「利害關係人放款管理準則」。                                                                                   | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次 | 議案內容                                                                                | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|              | 擬修訂本公司「外幣放款業務徵信核貸處理程序及風險管理規範」。                                                      | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為利於本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」開發案之進行，擬提報機水電、消防、空調工程指定專業分包選任條件，以辦理本案後續邀標與選商作業程序。      | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為利於本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」開發案之進行，擬提報外牆帷幕牆工程及多功能屋面版工程指定專業分包選任條件，以辦理本案後續邀標與選商作業程序。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬修訂本公司「自用及投資用不動產管理作業辦法」。                                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬修訂本公司「辦理不動產投資選任委託鑑價機構處理程序」。                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬修訂本公司「保險業務人員酬金制度」並更名為「保險業務人員績效考核及酬金制度」。                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報本公司台中分公司及高雄分公司遷移新址。                                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬修訂本公司「公司治理實務守則」部份條文。                                                               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 提報本公司擬設立「數位轉型委員會」。                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報本公司 108 年數位願景 DV 專案預算動支，預算總金額不超過新台幣 37,140,000 元。                                | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 本公司擬開辦中信金員工福利儲蓄信託。                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報本公司經理人職位晉升案。                                                                     | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |



附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                      | 議案內容                                                                                                                                     | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
| 108.08.02<br>第二十六<br>屆第十七<br>次董事會 | 擬提報金管會檢查局對本公司 106 年一般業務檢查報告(編號:106F136 號)所提檢查意見二(二)3 之「續報檢查意見改善情形報告(表 A)」。                                                               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「資金全權委託投資處理程序」。                                                                                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 本公司擬參與投資法國基金管理公司 Antin Infrastructure Partners SAS 所發起的第 4 檔基礎建設基金 Antin Infrastructure Partners IV-C SCSp, 預計承諾投資金額為 3 仟萬歐元(後進投資人利息另計)。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 提報本公司投資用不動產台北寶慶大樓及亞洲廣場二樓,擬與「路徒管理顧問有限公司」、「金蘋果投資股份有限公司」,及「駿熠電子科技股份有限公司」洽談租賃契約。                                                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司投資之「合發土地開發股份有限公司」就「高雄市和發產業園區開發、出(標)售及管理案」與高雄市政府辦理契約展延一年。                                                                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「投資型保險專設帳簿資產委託全權委託投資業務事業處理程序」。                                                                                                     | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「投資型保單連結境外結構型商品遇有重大事項之預為因應機制」。                                                                                                     | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「境外結構型商品審查小組作業程序」。                                                                                                                 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「購併專案管理辦法」。                                                                                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司東部分公司主管調整案。                                                                                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                      | 議案內容                                                                                                                                                         | 審計委員會決議結果          | 公司對審計委員會<br>意見之處理                     |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
| 108.08.26<br>第二十六<br>屆第十八<br>次董事會 | 擬修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度」部分條文。                                                                                                                                 | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 擬修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項」部分條文。                                                                                                                                   | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 擬修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐政策」部分條文。                                                                                                                                     | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 擬修訂本公司「國際保險業務分公司受理客戶投保及業務往來內部控制制度」部分條文。                                                                                                                      | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 擬提報本公司「107 年度會計師辦理防制洗錢及打擊資恐機制專案查核報告」。                                                                                                                        | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 擬修訂本公司「認識客戶政策」部分條文。                                                                                                                                          | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 擬提報本公司檢舉案件之調查結果(錄案編號：1080006)。                                                                                                                               | 經主席徵詢出席委員全體同意照案通過。 | 提報 108 年 10 月 1 日第 26 屆第 19 次董事會備查在案。 |
|                                   | 本公司擬參與投資基金管理公司 Deer Management Co. LLC 所發起私募基金 Bessemer Venture Partners Century Fund Institutional L.P. (“BVP Century”)，預計承諾投資金額不超過 5 仟萬美元。                 | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 本公司擬增加承諾投資 3,500 萬歐元於基金管理公司 Macquarie Infrastructure and Real Assets (Europe) Limited 所管理之基礎建設基金 Macquarie Super Core Infrastructure Fund SCSp，合計 8,500 萬歐元。 | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 本公司擬投資新設太陽能電廠投資公司，總投資金額不超過新台幣 10.5 億元。                                                                                                                       | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |
|                                   | 擬修訂本公司「投資政策」。                                                                                                                                                | 全體出席委員同意通過。        | 全體出席董事同意通過。                           |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次 | 議案內容                                                                                                                                                    | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|              | 本公司投資用不動產中山大樓，擬與「新光合成纖維股份有限公司」及「偉亭停車事業股份有限公司」洽談租賃契約。                                                                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 本公司投資用不動產中山大樓為配合辦公室出租，擬於出租前完成基本裝修，本案執行裝修預算總金額以不超過新台幣 2 億 1,580 萬 9,809 元為上限；另提報原台灣人壽新建工程完工結算全案執行成果。                                                     | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 346,000,000 元(含稅)為上限，向自然人「卓劉慶弟」洽談購置其持有位於臺北市中正區之「重南店面」，另須支付不超過買賣金額(含稅)0.5%之仲介服務費用(含稅)。                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意提案單位撤案。   |
|              | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 1,853,000,000 元(含稅)為上限，向自然人「楊景松、楊景琪」洽談購置其位於臺北市之「內湖民權大樓」，另須支付不超過買賣金額(含稅)0.5%之仲介服務費用(含稅)。                                | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意提案單位撤案。   |
|              | 提報本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」開發案，鋼結構工程指定專業分包廠商選商成果，擬請授權經營管理單位以新台幣 32 億 998 萬 672 元(含稅)金額與本案總承包商「榮工工程股份有限公司」辦理第一次增補契約簽約事宜，並以「中國鋼鐵結構股份有限公司」為鋼結構工程指定專業分包廠商。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                      | 議案內容                                                                                                                                    | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|                                   | 擬委任「資誠聯合會計師事務所(PwC)」協助本公司進行 IFRS 17 相關系統及作業流程之規劃、建置與整合等作業，且為獨家議價廠商，預估預算動支金額不超過新台幣 95 百萬元。                                               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司民國一〇八年第二季自行編製且經會計師查核之個體暨合併財務報告及會計師擬出具之查核報告書。                                                                                      | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.10.01<br>第二十六<br>屆第十九<br>次董事會 | 擬修訂本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易作業辦法」。                                                                                                          | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 本公司擬參與投資美國基金管理公司 Thoma Bravo, LLC (“TB”) 所發起私募基金 Thoma Bravo Credit Fund II Feeder A, L.P. (“TB Credit Fund II”) 3 仟萬美元 (後進投資人利息與費用另計)。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「辦理專案運用、公共及社會福利事業投資處理程序」。                                                                                                         | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 本公司擬增資「星耀能源股份有限公司」之普通股 1.5 億股，總金額新台幣 15 億元。                                                                                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「利害關係人放款管理準則」。                                                                                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 346,000,000 元(含稅)為上限，向「卓劉慶弟」洽談購置其位於臺北市中正區之「重南店面」，另須支付不超過買賣金額(含稅)0.5%之仲介服務費用(含稅)。                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次 | 議案內容                                                                                                                                                              | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|              | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 1,853,000,000 元(含稅)為上限，向「楊景松、楊景琪」洽談購置其位於臺北市內湖區之「內湖民權大樓」，另須支付不超過買賣金額(含稅) 0.5%之仲介服務費用(含稅)。                                         | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 693,448,200 元(含稅)為上限，向「羅信宏、羅信沂、羅棟楹三位自然人及協達水電工程有限公司」洽談購置其位於臺北市信義區之「信義商辦大樓」部分樓層，並以年租金不低於新台幣 19,139,170 元(含稅)與「庭茂農業生技股份有限公司」洽談租賃條件。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為增加保險資金運用之多元性及獲取長期穩定之收益，本公司擬以新台幣 1,125,889,480 元(含稅)為上限，向「昆盈企業股份有限公司」洽談購置其位於臺北市內湖區之「內湖瑞光大樓」，另須支付不超過買賣金額(含稅) 0.5%之仲介服務費用(含稅)。                                      | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 有關高雄和發產業園區開發案，就被投資公司「合發土地開發股份有限公司」辦理減資新台幣 87 億元，提請同意授權本公司代表於合發公司股東會表示同意。                                                                                          | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 因應投資型商品連結標的之需求，本公司擬與凱基證券投信合作募集「凱基 2026 到期新興市場債券基金」。                                                                                                               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報裁撤本公司越南代表處。                                                                                                                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬修訂本公司「子公司管理辦法」部分條文。                                                                                                                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                      | 議案內容                                                                                                                                                            | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|                                   | 擬修訂本公司「公司治理實務守則」部分條文。                                                                                                                                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司 107 年度員工酬勞分配案。                                                                                                                                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.11.01<br>第二十六<br>屆第二十<br>次董事會 | 擬提報「安侯建業聯合會計師事務所」為本公司執行 108 年度之財務，及稅務簽證等專業服務酬金合計新台幣 9,023,000 元整。                                                                                               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「內部控制制度執行成效查核評等辦法」。                                                                                                                                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬提報本公司對各單位 108 年度內部控制制度執行成效查核評等結果。                                                                                                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易概括授權辦法」。                                                                                                                                | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬制定「台灣人壽保險股份有限公司針對子公司台壽保資融股份有限公司從事資金貸與他人業務之控管程序」。                                                                                                               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 本公司擬參與投資基金管理公司 Lightspeed Management Company, LLC (“Lightspeed”)所發起私募基金 Lightspeed Opportunity Fund, L.P. (“Opportunity Fund”)，預計承諾投資金額不超過 5 仟萬美元(後進投資人利息費用另計)。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 本公司擬參與投資基金管理公司 Rhône Group L.L.C. (“Rhône”)所發起私募基金 Rhône Offshore Partners VI L.P. (“Rhône Fund VI”)，預計承諾投資金額不超過 5 仟萬歐元。                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                   | 擬修訂本公司「投資產品經營模式準則」。                                                                                                                                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                           | 議案內容                                                                                                                                       | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|                                        | 提報本公司投資用不動產中山大樓，擬與「台灣索尼股份有限公司」及「和鼎資產管理股份有限公司」洽談租賃契約。                                                                                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 提報本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」，擬請同意授權經營管理單位以新台幣 19 億 231 萬 2260 元(含稅)與本案總承包商「榮工工程股份有限公司」辦理第二次增補契約簽約事宜，並以「翔聯企業股份有限公司」為外牆帷幕牆及多功能屋面版工程指定專業分包廠商。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬提報本公司「品牌再造整合傳播規劃」，執行預算新台幣 47,551,360 元。                                                                                                   | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬修訂本公司「誠信經營守則」部分條文。                                                                                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬修訂本公司員工退休、出差、獎懲、及業務顧問聘用相關辦法。                                                                                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬修訂本公司薪酬相關辦法。                                                                                                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬提報本公司處級主管調整案。                                                                                                                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
| 108.11.28<br>第二十六<br>屆第二十<br>二次董事<br>會 | 擬修訂本公司「國內未上市未上櫃股票投資處理程序」。                                                                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬提報本公司繼續委託「中國信託證券投資信託股份有限公司」進行台股資金全權委託投資操作，期間為 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日，中信全委(二)、(四)及(五)委託額度分別為新台幣 15 億元、新台幣 35 億元及新台幣 30 億元。         | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次 | 議案內容                                                                                                                | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|              | 擬派任吳家昌先生代表本公司，並向「台灣風能股份有限公司」推薦本公司代表人吳家昌先生參與其董事之選任。                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬授權本公司代表出席「午資開發股份有限公司」股東會，表示同意停止簽訂「臺中洲際棒球場暨周邊土地興建營運移轉案」商場委託規劃設計契約書及預定租賃契約書。                                         | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 提報「午資開發股份有限公司」股東會提送之「臺中洲際棒球場暨周邊土地興建營運移轉案」娛樂商城議約成果，另擬請同意授權本公司代表出席午資公司股東會同意與「漢神購物中心股份有限公司」簽訂娛樂商城合作協議書、委託新建契約書，及租賃契約書。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 提報本公司直效行銷部未清償溢領佣獎之催收款案件共 3 件，積欠催收款未清償，經積極清理，尚有催收款新台幣 2,877 元整無法收回，擬轉銷呆帳。                                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為提昇本公司契約變更之服務品質與效能，擬建置「行動保全」系統，全案總動支金額不超過新台幣 2,810 萬元。                                                              | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬制定本公司「董事會績效評估辦法」。                                                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬修訂本公司「董事會、董事長暨總經理權責劃分標準」。                                                                                          | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 為降低匯率波動對財務損益之影響，本公司擬於本年度(108 年)增提新台幣 15 億元之外匯價格變動準備金。                                                               | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |



附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次                           | 議案內容                                                                                                                   | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
| 108.12.26<br>第二十六<br>屆第二十<br>三次董事<br>會 | 擬提報本公司「109 年度稽核計畫」。                                                                                                    | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬提報本公司「109 年度法令遵循計畫」。                                                                                                  | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬提報本公司「109 年度防制洗錢及打擊資恐計畫」。                                                                                             | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬修訂本公司「檢舉非法與不道德或不誠信行為之處理辦法」。                                                                                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬申請與利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」，109 年度於交易總餘額不超過本公司業主權益 10%之限額內，每月交易總額度不逾新台幣 300 億元(或其等值)之範圍內，以不優於其他同類對象之交易條件從事衍生性金融商品交易。     | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬申請與利害關係人「凱基商業銀行股份有限公司」，109 年度於交易總餘額不超過本公司業主權益 10%之限額內，每月交易總額度不逾新台幣 300 億元(或其等值)之範圍內，以不優於其他同類對象之交易條件從事衍生性金融商品交易。       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬申請與利害關係人「德商德意志銀行股份有限公司台北分公司」，109 年度於交易總餘額不超過本公司業主權益 10%之限額內，每月交易總額度不逾新台幣 300 億元(或其等值)之範圍內，以不優於其他同類對象之交易條件從事衍生性金融商品交易。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|                                        | 擬修訂本公司「衍生性金融商品交易處理程序」。                                                                                                 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次 | 議案內容                                                                                                                                  | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|
|              | 提報本公司「高雄市立圖書館總館共構會展文創會館興建營運移轉案」，擬分別與「承億文旅股份有限公司」及「威秀影城股份有限公司」洽談並簽訂旅館樓層及商場樓層租賃契約。                                                      | 全體出席委員同意通過。 | 董事會請提案單位先予撤案。     |
|              | 提報本公司投資用不動產台北寶慶大樓及亞洲廣場二樓，擬以年租金不低於新台幣 174,000,000 元(含稅)出租予「志嘉建設股份有限公司」，租期 20 年。                                                        | 全體出席委員同意通過。 | 董事會請提案單位先予撤案。     |
|              | 提報本公司「台北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」，擬請同意授權總經理以新台幣 46 億 1,033 萬 7,726 元(含稅)，與本案總承包商「榮工工程股份有限公司」辦理指定以「亞翔工程股份有限公司」為機水電、消防、空調工程專業分包廠商之第三次增補合約事宜。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 提報本公司終止合約業務員催收案件共 42 件，積欠催收款未清償，經積極清理，尚有催收款新台幣 5,811,105 元整無法收回，擬轉銷呆帳。                                                                | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 本公司擬續租「中國信託商業銀行股份有限公司」所有座落於中國信託金融園區(台北市南港區經貿二路 186、188 及 188-1 號等)A、B、C 三棟大樓部份房舍、車位及立招並增租 A 棟 10F 部分，租期二年。                            | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬調整本公司董事長、副董事長福利內容。                                                                                                                   | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬調整本公司高階主管福利(perks)發放項目及內容。                                                                                                           | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |
|              | 擬提報本公司經理人職位晉升案。                                                                                                                       | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

附錄一：依證券交易法第 14 條之 3 及第 14 條之 5 之董事會決議事項

| 董事會<br>日期/屆次 | 議案內容                  | 審計委員會決議結果   | 公司對審計委員會<br>意見之處理 |
|--------------|-----------------------|-------------|-------------------|
|              | 擬提報本公司 109 年經理人職等晉升案。 | 全體出席委員同意通過。 | 全體出席董事同意通過。       |

股票代碼：2833

台灣人壽保險股份有限公司  
個體財務報告暨會計師查核報告  
民國一〇八年度及一〇七年度

公司地址：台北市南港區經貿二路188號8樓  
電話：02-8170-9888

# 目 錄

| 項 目                      | 頁 次     |
|--------------------------|---------|
| 一、封 面                    | 1       |
| 二、目 錄                    | 2       |
| 三、會計師查核報告書               | 3       |
| 四、資產負債表                  | 4       |
| 五、綜合損益表                  | 5       |
| 六、權益變動表                  | 6       |
| 七、現金流量表                  | 7       |
| 八、個體財務報告附註               |         |
| (一)公司沿革                  | 8       |
| (二)通過財務報告之日期及程序          | 8~9     |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用        | 9~11    |
| (四)重大會計政策之彙總說明           | 11~30   |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 31~32   |
| (六)重要會計項目之說明             | 33~110  |
| (七)關係人交易                 | 110~116 |
| (八)質押之資產                 | 116     |
| (九)重大或有負債及未認列之合約承諾       | 116~117 |
| (十)重大之災害損失               | 117     |
| (十一)重大之期後事項              | 117     |
| (十二)其 他                  | 118~123 |
| (十三)附註揭露事項               |         |
| 1.重大交易事項相關資訊             | 123~124 |
| 2.非屬大陸地區之轉投資事業相關資訊       | 125     |
| 3.大陸投資資訊                 | 125~127 |
| (十四)部門資訊                 | 127     |
| 九、重要會計項目明細表              | 128~163 |
| 十、會計師複核報告                | 164     |
| 十一、其他揭露事項                |         |
| (一)業務狀況                  | 165~176 |
| (二)市價、股利及股權分散情形          | 177~178 |
| (三)重要財務資訊                | 179~182 |
| (四)財務狀況、財務績效及現金流量之檢討與分析  | 183~184 |
| (五)會計師資訊                 | 185     |



**安侯建業聯合會計師事務所**  
**KPMG**

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 kpmg.com/tw

## 會計師查核報告

台灣人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

### 查核意見

台灣人壽保險股份有限公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七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，以及個體財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則編製，足以允當表達台灣人壽保險股份有限公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台灣人壽保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台灣人壽保險股份有限公司民國一〇八年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

## 一、金融工具公允價值評估

有關金融工具之會計政策請詳個體財務報告附註四(六)；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳個體財務報告附註六(卅一)及(卅二)。

關鍵查核事項之說明：

台灣人壽保險股份有限公司部份金融工具之公允價值因無活絡市場之交易價格而採用評價模型評價，因使用不同之評價技術及輸入值假設需要管理當局運用重大專業判斷。因此，金融工具公允價值評估為本會計師執行台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試管理當局執行金融工具分類及公允價值衡量與揭露之控制程序，評估時考量管理當局如何選擇判斷金融工具之分類及適當之評價方法及決定所採用之重要參數假設，並有適當佐證。管理階層是否定期進行公允價值衡量，以確保金融商品之表達與揭露符合國際財務報導準則等，針對無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融資產，進行抽樣並聘請評價專家，獨立試算金融工具之評價，並將結果與帳列金額進行比較，以評估有無重大異常。

## 二、保險負債之計提

有關保險負債之會計政策請詳個體財務報告附註四(十九)；保險負債之會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；保險負債之說明，請詳個體財務報告附註六(十七)及(三十)。

關鍵查核事項之說明：

保險負債之計提須就未來的不確定結果作出估計。壽險責任準備金之計提採用鎖定成本假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之。未滿期保費準備係由精算人員依各險別特性及依各險別未到期之危險計算之。賠款準備之主要假設為損失發展因子及預期賠款率等。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之估計。上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響個體財務報告中有關保險負債之認列金額。因此，保險負債之計提為本會計師執行台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括執行保險負債變動分析及採用內部精算專家執行獨立評估，其評估方式包括檢測計算保險負債所使用之資料是否正確、計算方法是否符合相關法規與行政釋令之規範或符合中華民國精算學會所訂定之相關精算實務處理準則。同時，評估相關精算假設是否符合精算原理原則、公司或業界經驗及其銷售之保險商品特性，並建立保險負債評價模型，就其產出結果評析管理階層所認列保險負債之合理性，以確認最後計提之保險負債已妥適入帳。

### 管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，管理階層之責任包括評估台灣人壽保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台灣人壽保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台灣人壽保險股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估個體財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台灣人壽保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台灣人壽保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報告使用者注意個體財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致台灣人壽保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估個體財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成台灣人壽保險股份有限公司之查核意見。



本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台灣人壽保險股份有限公司民國一〇八年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

陳佐光



周寶蓮



證券主管機關：金管證審字第1020000737號  
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號  
民國一〇九年三月二十三日

台灣人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                                                        | 108.12.31               |            | 107.12.31            |            |                                              | 108.12.31               |            | 107.12.31            |            |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|------------|----------------------|------------|----------------------------------------------|-------------------------|------------|----------------------|------------|
|                                                        | 金額                      | %          | 金額                   | %          |                                              | 金額                      | %          | 金額                   | %          |
| 11000 現金及約當現金(附註四、六(一)、六(卅一)及七)                        | \$ 97,244,359           | 5          | 76,456,436           | 4          | 21000 應付款項(附註六(十四)、六(卅一)、六(卅二)及七)            | \$ 12,835,607           | 1          | 14,722,491           | 1          |
| 12000 應收款項(附註四、六(二)、六(十三)、六(卅一)、六(卅二)、七及八)             | 16,067,579              | 1          | 15,527,555           | 1          | 21700 本期所得稅負債(附註四)                           | 135,552                 | -          | -                    | -          |
| 12600 本期所得稅資產(附註四)                                     | 3,074,844               | -          | 1,927,850            | -          | 23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、六(四)、六(卅一)及六(卅二)) | 405,174                 | -          | 13,120,549           | 1          |
| 13210 待出售資產(附註四、六(三)及七)                                | -                       | -          | 523,182              | -          | 23500 應付債券(附註四、六(十五)、六(卅一)及六(卅二))            | 14,977,916              | 1          | 15,924,960           | 1          |
| 14110 透過損益按公允價值之金融資產(附註四、六(四)、六(卅一)、六(卅二)、六(卅四)及七)     | 318,284,421             | 16         | 194,037,879          | 12         | 23700 其他金融負債(附註四、六(卅一)及六(卅二))                | 3,457,072               | -          | -                    | -          |
| 14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(四)、六(十三)、六(卅一)及六(卅二)) | 239,813,816             | 12         | 202,281,190          | 12         | 23800 租賃負債(附註四及六(十六))                        | 1,128,817               | -          | -                    | -          |
| 14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註四、六(四)、六(十三)、六(卅一)、六(卅二)及六(卅四))  | 1,016,770,576           | 52         | 1,023,081,172        | 58         | 24000 保險負債(附註四、六(十七)及六(三十))                  | 1,698,027,968           | 87         | 1,569,189,334        | 89         |
| 14150 採用權益法之投資-淨額(附註四、六(五)、六(卅四))                      | 10,505,149              | 1          | 18,376,508           | 1          | 24800 具金融商品性質之保險契約準備(附註四及六(十八))              | 4,196                   | -          | 3,329                | -          |
| 14180 其他金融資產-淨額(附註四、六(四)、六(卅一)及六(卅二))                  | 358,977                 | -          | 949,894              | -          | 24900 外匯價格變動準備(附註四及六(十九))                    | 3,331,629               | -          | 2,273,640            | -          |
| 14200 投資性不動產(附註四、六(六)及六(卅一))                           | 74,491,964              | 4          | 54,083,724           | 3          | 27000 負債準備(附註四、六(十三)及六(二十))                  | 139,419                 | -          | 116,452              | -          |
| 14300 放款(附註四、六(四)、六(十三)及六(卅二))                         | 53,841,015              | 3          | 50,637,324           | 3          | 28000 遞延所得稅負債(附註四及六(廿四))                     | 5,092,409               | -          | 1,260,334            | -          |
| 15000 再保險合約資產(附註四、六(八)、六(十七)、六(三十)及六(卅二))              | 1,453,309               | -          | 1,901,079            | -          | 25000 其他負債                                   | 3,216,583               | -          | 1,704,721            | -          |
| 16000 不動產及設備(附註四及六(九))                                 | 4,683,271               | -          | 4,378,913            | -          | 26000 分離帳戶保險商品負債(附註四及六(廿九))                  | <u>91,886,404</u>       | <u>5</u>   | <u>72,962,418</u>    | <u>4</u>   |
| 16700 使用權資產(附註四及六(十))                                  | 25,675                  | -          | -                    | -          | 負債總計                                         | <u>1,834,638,746</u>    | <u>94</u>  | <u>1,691,278,228</u> | <u>96</u>  |
| 17000 無形資產(附註四及六(十一))                                  | 7,194,726               | -          | 6,866,816            | -          | 股本：                                          |                         |            |                      |            |
| 17800 遞延所得稅資產(附註四及六(廿四))                               | 5,295,352               | -          | 8,089,724            | -          | 31100 普通股股本(附註六(廿一))                         | 45,124,335              | 2          | 41,791,135           | 2          |
| 18000 其他資產(附註六(四)、六(七)、六(十二)、七及八)                      | 11,439,208              | 1          | 24,510,570           | 2          | 32000 資本公積(附註六(廿一))                          | 33,946,149              | 2          | 27,279,200           | 2          |
| 18900 分離帳戶保險商品資產(附註四及六(廿九))                            | 91,886,404              | 5          | 72,962,418           | 4          | 保留盈餘：                                        |                         |            |                      |            |
| 資產總計                                                   | <u>\$ 1,952,430,645</u> | <u>100</u> | <u>1,756,592,234</u> | <u>100</u> | 33100 法定盈餘公積(附註六(廿一))                        | 5,004,186               | -          | 3,676,184            | -          |
|                                                        |                         |            |                      |            | 33200 特別盈餘公積(附註四及六(廿一))                      | 12,864,165              | 1          | 7,262,472            | -          |
|                                                        |                         |            |                      |            | 33300 未分配盈餘(附註六(廿一)及六(廿四))                   | 12,056,856              | 1          | 6,563,679            | -          |
|                                                        |                         |            |                      |            | 34000 其他權益(附註四及六(廿一))                        | <u>8,796,208</u>        | <u>-</u>   | <u>(21,258,664)</u>  | <u>-</u>   |
|                                                        |                         |            |                      |            | 權益總計                                         | <u>117,791,899</u>      | <u>6</u>   | <u>65,314,006</u>    | <u>4</u>   |
|                                                        |                         |            |                      |            | 負債及權益總計                                      | <u>\$ 1,952,430,645</u> | <u>100</u> | <u>1,756,592,234</u> | <u>100</u> |

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：黃思國

經理人：莊中慶

會計主管：吳政慧

台灣人壽保險股份有限公司

綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                                                 | 108年度          |     | 107年度        |      | 變動百     |
|-------------------------------------------------|----------------|-----|--------------|------|---------|
|                                                 | 金額             | %   | 金額           | %    | 分比%     |
| 營業收入：                                           |                |     |              |      |         |
| 41110 簽單保費收入(附註四及六(廿五))                         | \$ 210,360,553 | 71  | 263,067,984  | 77   | (20)    |
| 51100 減：再保費支出(附註六(廿五))                          | 1,459,496      | -   | 2,010,860    | -    | (27)    |
| 51310 未滿期保費準備淨變動(附註四、六(十七)及六(廿五))               | 500,573        | -   | 633,037      | -    | (21)    |
| 自留滿期保費收入(附註六(廿五))                               | 208,400,484    | 71  | 260,424,087  | 77   |         |
| 41300 再保佣金收入                                    | 251,063        | -   | 640,113      | -    | (61)    |
| 41400 手續費收入                                     | 1,655,865      | 1   | 1,954,742    | 1    | (15)    |
| 淨投資損益                                           |                |     |              |      |         |
| 41510 利息收入(附註六(廿七))                             | 54,144,305     | 18  | 49,617,939   | 15   | 9       |
| 41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(四))             | 26,154,897     | 9   | (35,796,663) | (11) | (173)   |
| 41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益(附註六(四))                | 1,397,970      | -   | 1,480,494    | -    | (6)     |
| 41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益                 | 10,869,088     | 3   | 10,366,256   | 3    | 5       |
| 41540 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註四、六(五)及十三)         | 335,478        | -   | 476,221      | -    | (30)    |
| 41550 兌換損益                                      | (13,102,535)   | (5) | 17,375,030   | 5    | (175)   |
| 41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(十九))                      | (1,057,989)    | -   | (1,542,920)  | -    | (31)    |
| 41570 投資性不動產損益(附註六(六))                          | 460,439        | -   | 584,403      | -    | (21)    |
| 41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益                          | 558,460        | -   | (466,614)    | -    | (220)   |
| 41590 其他淨投資損益                                   | (221,185)      | -   | (505,983)    | -    | (56)    |
| 41600 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(四))                       | (12,050,749)   | (4) | 13,704,431   | 4    | (188)   |
| 41800 其他營業收入                                    | 42,705         | -   | (735)        | -    | (5,910) |
| 41900 分離帳戶保險商品收益(附註四及六(廿九))                     | 20,061,625     | 7   | 21,189,867   | 6    | (5)     |
| 營業收入淨額                                          | 297,899,941    | 100 | 339,500,668  | 100  |         |
| 營業成本：                                           |                |     |              |      |         |
| 51200 保險賠款與給付(附註六(廿六))                          | 107,679,348    | 36  | 88,011,123   | 26   | 22      |
| 41200 減：攤回再保賠款與給付(附註四及六(廿六))                    | 619,693        | -   | 985,373      | -    | (37)    |
| 自留保險賠款與給付(附註六(廿六))                              | 107,059,655    | 36  | 87,025,750   | 26   |         |
| 51300 其他保險負債淨變動(附註四及六(十七))                      | 138,985,853    | 47  | 205,097,942  | 60   | (32)    |
| 51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動(附註四及六(十八))              | 878            | -   | 115          | -    | 663     |
| 51400 承保費用                                      | 20,133         | -   | 14,005       | -    | 44      |
| 51500 佣金費用(附註七)                                 | 11,651,333     | 4   | 12,763,918   | 4    | (9)     |
| 51700 財務成本                                      | 561,918        | -   | 602,766      | -    | (7)     |
| 51800 其他營業成本                                    | 1,129,689      | -   | 1,710,349    | 1    | (34)    |
| 51900 分離帳戶保險商品費用(附註四及六(廿九))                     | 20,061,625     | 7   | 21,189,867   | 6    | (5)     |
| 營業成本                                            | 279,471,084    | 94  | 328,404,712  | 97   |         |
| 營業費用(附註四、七及十二)：                                 |                |     |              |      |         |
| 58100 業務費用                                      | 639,989        | -   | 664,775      | -    | (4)     |
| 58200 管理費用                                      | 4,273,326      | 2   | 2,891,887    | 1    | 48      |
| 58300 員工訓練費用                                    | 15,294         | -   | 18,094       | -    | (15)    |
| 58400 非投資之預期信用(迴轉利益)減損損失                        | (1,829)        | -   | 4,866        | -    | (138)   |
| 營業費用合計                                          | 4,926,780      | 2   | 3,579,622    | 1    |         |
| 營業淨利                                            | 13,502,077     | 4   | 7,516,334    | 2    | 80      |
| 59000 營業外收入及支出                                  | 104,694        | -   | (31,294)     | -    | (435)   |
| 繼續營業單位稅前淨利                                      | 13,606,771     | 4   | 7,485,040    | 2    |         |
| 63000 減：所得稅費用(利益)(附註四及六(廿四))                    | 497,684        | -   | (812,585)    | -    |         |
| 本期淨利                                            | 13,109,087     | 4   | 8,297,625    | 2    | 58      |
| 其他綜合損益：                                         |                |     |              |      |         |
| 83100 不重分類至損益之項目                                |                |     |              |      |         |
| 83110 確定福利計畫之再衡量數(附註六(二十))                      | (40,204)       | -   | 36,624       | -    | (210)   |
| 83190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益                  | 6,829,157      | 2   | (3,978,040)  | (1)  | 272     |
| 83140 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目  | 14,264         | -   | 607          | -    | 2,250   |
| 83180 與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及六(廿四))                 | (283,003)      | -   | 401,545      | -    | (170)   |
| 不重分類至損益之項目合計                                    | 6,520,214      | 2   | (3,539,264)  | (1)  | 284     |
| 83200 後續可能重分類至損益之項目                             |                |     |              |      |         |
| 83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                         | (44,320)       | -   | 9,689        | -    | (557)   |
| 83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益                    | 14,701,695     | 5   | (18,273,782) | (5)  | 180     |
| 83250 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目 | 86,483         | -   | (221,618)    | -    | 139     |
| 83295 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註六(四))                   | 12,050,749     | 4   | (13,704,431) | (4)  | 188     |
| 83280 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及六(廿四))                | (3,933,716)    | (1) | 4,520,603    | 1    | (187)   |
| 後續可能重分類至損益之項目合計                                 | 22,860,891     | 8   | (27,669,539) | (8)  | 183     |
| 83000 本期其他綜合損益                                  | 29,381,105     | 10  | (31,208,803) | (9)  | 194     |
| 本期綜合損益總額                                        | \$ 42,490,192  | 14  | (22,911,178) | (7)  | (285)   |
| 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四及六(廿三))                      | \$ 2.97        |     | 1.99         |      |         |

董事長：黃思國

(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：莊中慶

會計主管：吳政慧

台灣人壽保險股份有限公司

權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                         | 股 本           |            |            |                    |             | 其他權益項目                    |                                    |                         |                         |              |
|-------------------------|---------------|------------|------------|--------------------|-------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|
|                         | 普通<br>股 本     | 資本公積       | 法定盈<br>餘公積 | 保留盈餘<br>特別盈<br>餘公積 | 未分配<br>盈 餘  | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量之<br>金融資產損益 | 備供出售<br>金融商品<br>未實現(損)益 | 採用覆蓋法<br>重分類之<br>其他綜合損益 | 權益總額         |
| 民國一〇七年一月一日餘額            | \$ 31,944,991 | 27,279,200 | 1,635,184  | 8,863,243          | 10,253,027  | (108,282)                 | -                                  | 2,105,079               | -                       | 81,972,442   |
| 追溯適用新準則之調整數             | -             | -          | -          | -                  | (510,534)   | -                         | 7,313,337                          | (2,105,079)             | 1,552,859               | 6,250,583    |
| 期初重編後餘額                 | 31,944,991    | 27,279,200 | 1,635,184  | 8,863,243          | 9,742,493   | (108,282)                 | 7,313,337                          | -                       | 1,552,859               | 88,223,025   |
| 本期淨利                    | -             | -          | -          | -                  | 8,297,625   | -                         | -                                  | -                       | -                       | 8,297,625    |
| 本期其他綜合損益                | -             | -          | -          | -                  | 27,953      | 14,471                    | (18,834,889)                       | -                       | (12,416,338)            | (31,208,803) |
| 本期綜合損益總額                | -             | -          | -          | -                  | 8,325,578   | 14,471                    | (18,834,889)                       | -                       | (12,416,338)            | (22,911,178) |
| 盈餘指撥及分配：                |               |            |            |                    |             |                           |                                    |                         |                         |              |
| 提列法定盈餘公積                | -             | -          | 2,041,000  | -                  | (2,041,000) | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 普通股股票股利                 | 9,846,144     | -          | -          | -                  | (9,846,144) | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－收回危險變動特別準備金提列數 | -             | -          | -          | 110,595            | (110,595)   | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－外匯價格變動準備       | -             | -          | -          | 1,020,500          | (1,020,500) | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫     | -             | -          | -          | 51,025             | (51,025)    | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 收回特別盈餘公積－保險商品利潤測試結果     | -             | -          | -          | (64,836)           | 64,836      | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 收回特別盈餘公積－其他權益減項淨額       | -             | -          | -          | (2,749,377)        | 2,749,377   | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 收回特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫     | -             | -          | -          | (2,023)            | 2,023       | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金 | -             | -          | -          | 341,689            | (341,689)   | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 收回特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金 | -             | -          | -          | (308,344)          | 308,344     | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具  | -             | -          | -          | -                  | (1,220,178) | -                         | 1,220,178                          | -                       | -                       | -            |
| 特別準備淨變動                 | -             | -          | -          | -                  | 2,159       | -                         | -                                  | -                       | -                       | 2,159        |
| 民國一〇七年十二月三十一日餘額         | 41,791,135    | 27,279,200 | 3,676,184  | 7,262,472          | 6,563,679   | (93,811)                  | (10,301,374)                       | -                       | (10,863,479)            | 65,314,006   |
| 本期淨利                    | -             | -          | -          | -                  | 13,109,087  | -                         | -                                  | -                       | -                       | 13,109,087   |
| 本期其他綜合損益                | -             | -          | -          | -                  | (32,466)    | (40,746)                  | 18,313,715                         | -                       | 11,140,602              | 29,381,105   |
| 本期綜合損益總額                | -             | -          | -          | -                  | 13,076,621  | (40,746)                  | 18,313,715                         | -                       | 11,140,602              | 42,490,192   |
| 盈餘指撥及分配：                |               |            |            |                    |             |                           |                                    |                         |                         |              |
| 提列法定盈餘公積                | -             | -          | 1,328,002  | -                  | (1,328,002) | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－收回危險變動特別準備金提列數 | -             | -          | -          | 83,796             | (83,796)    | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－外匯價格變動準備       | -             | -          | -          | 829,762            | (829,762)   | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫     | -             | -          | -          | 41,488             | (41,488)    | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 收回特別盈餘公積－保險商品利潤測試結果     | -             | -          | -          | (39,089)           | 39,089      | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－其他權益減項淨額       | -             | -          | -          | 4,323,614          | (4,323,614) | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 收回特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫     | -             | -          | -          | (3,893)            | 3,893       | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 提列特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金 | -             | -          | -          | 454,642            | (454,642)   | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 收回特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金 | -             | -          | -          | (88,627)           | 88,627      | -                         | -                                  | -                       | -                       | -            |
| 發行私募新股                  | 3,333,200     | 6,666,400  | -          | -                  | -           | -                         | -                                  | -                       | -                       | 9,999,600    |
| 股份基礎給付交易                | -             | 467        | -          | -                  | -           | -                         | -                                  | -                       | -                       | 467          |
| 認列對子公司所有權權益變動影響數        | -             | 82         | -          | -                  | -           | -                         | -                                  | -                       | -                       | 82           |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具  | -             | -          | -          | -                  | (641,301)   | -                         | 641,301                            | -                       | -                       | -            |
| 特別準備淨變動                 | -             | -          | -          | -                  | (12,448)    | -                         | -                                  | -                       | -                       | (12,448)     |
| 民國一〇八年十二月三十一日餘額         | \$ 45,124,335 | 33,946,149 | 5,004,186  | 12,864,165         | 12,056,856  | (134,557)                 | 8,653,642                          | -                       | 277,123                 | 117,791,899  |

註：本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日董監酬勞分別為92,588千元及51,891千元、員工酬勞分別為6,681千元及4,857千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

董事長：黃思國



經理人：莊中慶

(請詳閱後附個體財務報告附註)



會計主管：吳政慧



台灣人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

|                                   | 108年度         | 107年度         |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| 營業活動之現金流量：                        |               |               |
| 本期稅前淨利                            | \$ 13,606,771 | 7,485,040     |
| 調整項目：                             |               |               |
| 收益費損項目                            |               |               |
| 折舊費用                              | 788,208       | 499,877       |
| 攤銷費用                              | 77,864        | 59,281        |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失        | (32,263,513)  | 32,711,456    |
| 利息費用                              | 599,887       | 602,766       |
| 利息收入                              | (54,144,305)  | (49,617,939)  |
| 股利收入                              | (7,356,548)   | (5,835,316)   |
| 各項保險負債淨變動                         | 139,486,426   | 205,730,979   |
| 具金融商品性質之保險契約準備淨變動                 | 878           | 115           |
| 外匯價格變動準備淨變動                       | 1,057,989     | 1,542,920     |
| 投資之預期信用(迴轉利益)損失                   | (558,460)     | 466,614       |
| 非投資之預期信用(迴轉利益)減損損失                | (1,829)       | 4,866         |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額          | (335,478)     | (476,221)     |
| 採用覆蓋法重分類之損益                       | 12,050,749    | (13,704,431)  |
| 處分及報廢不動產及設備損失                     | 153           | 98            |
| 處分投資性不動產投資損失(利益)                  | 56,140        | (2,198)       |
| 處分無形資產損失                          | -             | 132           |
| 處分待出售資產利益                         | (319,878)     | -             |
| 非金融資產減損損失                         | 2,623         | 150           |
| 未實現外幣兌換損失(利益)                     | 10,769,015    | (23,870,989)  |
| 股份基礎給付酬勞成本                        | 467           | -             |
| 其他調整項目                            | 80            | 5,508         |
| 收益費損項目合計                          | 69,910,468    | 148,117,668   |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數：                 |               |               |
| 與營業活動相關之資產之淨變動：                   |               |               |
| 應收款項(增加)減少                        | (866,745)     | 291,602       |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產增加              | (105,488,939) | (60,517,144)  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少        | (17,958,769)  | 25,527,393    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加                 | (955,723)     | (180,353,182) |
| 其他金融資產減少(增加)                      | 590,917       | (828,780)     |
| 再保險合約資產-應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減少(增加) | 481,455       | (249,535)     |
| 預付費用及其他預付款減少                      | -             | 57,943        |
| 其他資產(增加)減少                        | (492,110)     | 234,037       |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：                   |               |               |
| 應付款項(減少)增加                        | (1,887,268)   | 1,380,020     |
| 其他金融負債增加(減少)                      | 3,457,072     | (211,324)     |
| 負債準備減少                            | (18,002)      | (12,176)      |
| 預收款項增加(減少)                        | 236,595       | (1,973,618)   |
| 存入保證金增加(減少)                       | 48,733        | (195,315)     |
| 其他負債增加(減少)                        | 1,281,750     | (1,547,349)   |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計               | (121,571,034) | (218,397,428) |
| 調整項目合計                            | (51,660,566)  | (70,279,760)  |
| 營運產生之現金流出                         | (38,053,795)  | (62,794,720)  |
| 收取之利息                             | 43,418,922    | 38,224,004    |
| 收取之股利                             | 7,956,395     | 6,980,385     |
| 支付之利息                             | (596,547)     | (599,842)     |
| 退還(支付)之所得稅                        | 900,520       | (3,653,790)   |
| 營業活動之淨現金流入(流出)                    | 13,625,495    | (21,843,963)  |

台灣人壽保險股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

投資活動之現金流量：

|                   | 108年度       | 107年度       |
|-------------------|-------------|-------------|
| 取得採用權益法之投資        | \$ -        | (927,000)   |
| 取得不動產及設備          | (113,193)   | (121,244)   |
| 採用權益法之被投資公司減資退回股款 | 7,830,000   | -           |
| 處分待出售資產           | 843,060     | -           |
| 處分不動產及設備          | -           | 15,061      |
| 存出保證金增加           | (544,314)   | (1,689,407) |
| 無形資產淨變動           | (407,161)   | (189,091)   |
| 放款(增加)減少          | (3,234,904) | 1,266,177   |
| 取得投資性不動產          | (6,290,019) | (1,505,489) |
| 處分投資性不動產          | 227,900     | 7,483       |
| 投資活動之淨現金流出        | (1,688,631) | (3,143,510) |

籌資活動之現金流量：

|                  |               |              |
|------------------|---------------|--------------|
| 應付債券減少           | (950,000)     | -            |
| 租賃負債本金償還         | (172,095)     | -            |
| 現金增資             | 9,999,600     | -            |
| 籌資活動之淨現金流入       | 8,877,505     | -            |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響  | (26,446)      | 22,391       |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 20,787,923    | (24,965,082) |
| 期初現金及約當現金餘額      | 76,456,436    | 101,421,518  |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$ 97,244,359 | 76,456,436   |

董事長：黃思國



(請詳閱後附個體財務報告附註)  
經理人：莊中慶



會計主管：吳政慧



**台灣人壽保險股份有限公司**  
**個體財務報告附註**  
**民國一〇八年度及一〇七年度**  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

**一、公司沿革**

台灣人壽保險股份有限公司(以下稱本公司)係於民國三十六年十二月由台灣銀行等九家省屬機構共同投資創立，於民國八十六年七月十日經財政部證券暨期貨管理委員會(現為金融監督管理委員會證券期貨局，以下簡稱證期局)核准股票上市契約，同年十月十三日正式掛牌上市交易，並依規劃之釋股進度，於民國八十七年六月底完成民營。另於台北市、台中市、台南市及高雄市等地設有七處分公司。

中國信託人壽保險股份有限公司(以下稱中信人壽)於民國九十二年八月成立，主要營業項目為經營人身保險業務。中信人壽前單一法人股東美商大都會公司將其所持有全部股份售予中國信託金融控股股份有限公司(以下簡稱中信金控)之股權交易，分別經行政院公平交易委員會、原行政院金融監督管理委員會銀行局、保險局及經濟部投資審議委員會核准在案，並於民國一〇〇年十一月一日完成股權移轉。原行政院金融監督管理委員會於民國一〇〇年十月十七日金管保理字第10002654882號函核准前述之合併，並於民國一〇一年一月四日更名為「中國信託人壽保險股份有限公司」。中信人壽於民國一〇二年四月二十三日經金管證發字第1020012829號函核准辦理公開發行。中信人壽為擴大保險業務之市場佔有率，提供更多元化的壽險商品以滿足保戶多樣化的保障與財務需求，民國一〇三年一月一日概括取得英屬百慕達商宏利人壽國際股份有限公司台灣分公司保險業務之營業、資產及負債。

中信人壽之母公司中信金控為持續拓展壽險版圖且基於集團整併及資源分配之考量，規劃以一次購併交易分二階段於民國一〇四年十月十五日(收購日)以換股方式收購本公司100%股權並隨即於民國一〇五年一月一日依企業併購法以本公司1.23股換發中信人壽1股之比例，由本公司發行普通股合併中信人壽，合併後以本公司為法律上之存續公司，中信人壽為法律上之消滅公司。本公司現設總公司於台北市南港區經貿二路188號8樓，主要營業項目為人身保險業務。

**二、通過財務報告之日期及程序**

本個體財務報告已於民國一〇九年三月二十三日經董事會核准通過。



## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製個體財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋               | 國際會計準則理事會發布之生效日 |
|------------------------------|-----------------|
| 國際財務報導準則第16號「租賃」             | 2019年1月1日       |
| 國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」    | 2019年1月1日       |
| 國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」 | 2019年1月1日       |
| 國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」    | 2019年1月1日       |
| 國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019年1月1日       |
| 國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善     | 2019年1月1日       |

經本公司評估，除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對個體財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

國際財務報導準則第十六號「租賃」（以下簡稱IFRS16）

該準則取代現行國際會計準則第十七號「租賃」、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。本公司採修正式追溯法過渡至IFRS16，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

新準則針對承租人採用單一會計處理模式將租賃交易認列於資產負債表，並以使用權資產表達其使用標的資產之權利，以租賃負債表達支付租賃給付之義務。此外，該等租賃相關之費用將以折舊及利息取代現行營業租賃下以直線基礎認列租金之方式表達。另對於短期租賃及低價值標的資產租賃提供認列豁免規定。出租人之會計處理則維持與現行準則類似，亦即，出租人仍應將租賃分類為營業租賃或融資租賃。本公司於IFRS16下租賃交易之會計政策詳附註四(十一)。

過渡時，本公司係以剩餘租賃給付現值衡量租賃負債，所使用之利率其加權平均數為3.0881%。使用權資產則以租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付租賃給付金額認列。此外，針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債，並於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。



## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司於初次適用日認列使用權資產、投資性不動產—使用權資產及租賃負債之金額分別為169,467千元、15,218,219千元及1,282,523千元，其他資產減少14,105,163千元。本公司初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾折現金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

|                              | <b>108.1.1</b>           |
|------------------------------|--------------------------|
| 108.1.1租賃負債                  | \$ 1,282,523             |
| 減：連結費率或指數之變動租賃給付             | 1,113,185                |
| 加：豁免項目                       |                          |
| 短期租賃或低價值租賃豁免總額               | 27,591                   |
| 107.12.31不可取消營業租賃之未來最低租賃給付現值 | 196,929                  |
| 折現影響數                        | <u>485</u>               |
| 107.12.31不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額 | <u><b>\$ 197,414</b></u> |

### (二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| <b>新發布／修正／修訂準則及解釋</b>                         | <b>理事會發布<br/>之生效日</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------------|
| 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」                         | 2020年1月1日             |
| 國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」 | 2020年1月1日             |
| 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」                 | 2020年1月1日             |

本公司評估適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對個體財務報告造成重大變動。

### (三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

| <b>新發布／修正／修訂準則及解釋</b>                             | <b>理事會發布<br/>之生效日</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------------|
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 尚待理事會決定               |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」                                | 2021年1月1日             |
| 國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」                        | 2022年1月1日             |

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

對本公司可能攸關者如下：

| 發布日       | 新發布或修訂準則                                          | 主要修訂內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014.9.11 | 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。                                                                                                                                                                                                               |
| 2017.5.18 | 國際財務報導準則第17號「保險合約」                                | <p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。</li> <li>• 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。</li> <li>• 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。</li> </ul> |

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照保險業財務報告編製準則(下稱「編製準則」)及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、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

##### (二) 編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務報告係依歷史成本為基礎編製：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融工具（包括衍生金融工具）；
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；
3. 依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
4. 確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列；及

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.再保險準備資產、保險負債及具金融商品性質之保險契約準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」認列。

### (三)外 幣

- 1.以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
- 2.外幣貨幣性項目係以資產負債表日之收盤匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。
- 3.因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，其餘於發生當期認列為損益。
- 4.當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。
- 5.功能性貨幣及表達貨幣

本公司以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

### (四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

本公司以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，而另依其相對流動性之順序排列，並揭露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。

### (五)現金及約當現金

現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。約當現金係隨時可轉換成定額現金及即將到期且利率變動對其價值之影響甚少之短期且具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

定期存款係為滿足短期現金承諾而非投資或其他目的，可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小，故列報於現金及約當現金。

### (六)金融工具

#### 1.金融資產

本公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合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。

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

### (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

### (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

### (4)經營模式評估

本公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量。
- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告。
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；
- 該業務之經理人之薪酬決定方式，例如：該薪酬究係以所管理資產之公允價值或所收取之合約現金流量；及
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與本公司繼續認列該資產之目的。即使企業於資產之信用風險增加時出售該資產，經營模式仍可能係持有資產以收取合約現金流量，因其他理由而發生之出售，例如為管理信用集中風險(資產之信用風險並未增加)所作之出售，亦可能與以收取合約現金流量為目的而持有金融資產之經營模式一致。特別是，若該等出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。

### (5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，本公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 本公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

### (6)金融資產減損

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收款項及合約資產之預期信用損失認列備抵損失。

下列金融資產係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量：

- 判定債務證券於報導日之信用風險低；及
- 其他債務證券、應收款項及銀行存款之信用風險自原始認列後未顯著增加。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，本公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

若金融工具之信用風險評等相當於全球所定義之「投資等級」(為中華信評之投資等級twA-、惠譽(台灣)之投資等級A-(twn)、穆迪之投資等級Baa3或標準普爾之投資等級BBB-，或高於該等級者)，本公司視為該債務證券之信用風險低。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司依據合約可收取之現金流量與本公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本公司評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- 因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，或與該金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢發生變化，重大影響其營運，使本公司可能無法收回投資成本。
- 公司因財務困難而使金融資產之活絡市場消失。
- 經營模式有重大變動或發生重大財務、法律事件，已經或可能對該公司產生不利影響。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

- 發生潛在違約之情事，例如：逾期支付利息或清償本金。
- 很有可能倒閉或進行財務重整。
- 已宣告違約或財務重整、聲請破產。
- 市場方面有重大不利消息，例如：債務工具之公允價值持續低於攤銷後成本之一定比例，且該債務工具之發行人/保證人自原始認列後信用風險顯著增加。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指本公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司回收逾期金額之程序。

本公司另應依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金融監督管理委員會金管保財字第10402506096號令規定提列備抵損失。

本公司依國際財務準則公報第九號「金融工具」評估之減損損失金額應與上述法令規定提列數孰高作為提列備抵損失餘額之最低標準。

### (7) 覆蓋法

本公司得選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於在國際財務報導準則第9號下係透過損益按公允價值衡量之金融資產但在國際會計準則第39號下並非按透過損益按公允價值衡量，且因與國際財務報導準則第17號保險合約有關之活動而持有者。本公司需明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，該指定須於企業首次適用國際財務報導準則第9號時決定，之後則於新資產原始認列或新符合之條件時予以指定。

### (8) 金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，本公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價間之差額加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (9)放款及應收款項

本公司放款包括墊繳保費、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押之放款，擔保放款係以動產及不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。

本公司放款資產係以收取其合約存續期間之現金流量為目的，故按攤銷後成本衡量。

### (10)催收款

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉列催收款；應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項於清償期屆滿後九個月內轉列催收款；其他應收款項於清償期屆滿後三個月內轉列催收款。

## 2.金融負債及權益工具

### (1)負債或權益之分類

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

### (2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

金融負債取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

### (3)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (4)金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

### (5)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。



## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 3.衍生金融工具

本公司為規避外幣及利率風險之暴險而持有衍生金融工具。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續評價依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

#### (七)待出售資產

資產或由資產及負債組成之處分群組，於預期主要係透過出售或分配予業主而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售或待分配予業主。符合此分類之資產或處分群組必須係於目前情況下可供立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售。資產或處分群組中之組成部分於原始分類至待出售或待分配予業主前，依本公司之會計政策重新衡量。分類為待出售或待分配予業主後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。對原始分類為待出售或待分配予業主所認列之減損損失及後續再衡量所產生之利益及損失係認列為損益，惟回升之利益不得超過已認列之累積減損損失。投資性不動產分類為待出售或待分配予業主時，即不再提列折舊。

#### (八)投資關聯企業及子公司

本公司對具有重大影響之關聯企業及存在控制之子公司，採權益法會計處理。並於原始認列時依成本衡量。投資關聯企業及子公司之帳面金額包括於原始投資時辨認之商譽(扣除累計減損損失)。於喪失重大影響日起，即停止採用權益法，以改變時帳面價值作為成本。

當本公司直接或間接持有被投資者20%以上之表決權即視為具有重大影響。惟本公司能明確說明對被投資公司不具重大影響，則不在此限。

取得日後本公司依持股比例享有之關聯企業及子公司損益認列為損益。收取關聯企業及子公司之盈餘分配，則減少該投資之帳面金額。關聯企業及子公司其他綜合損益之變動造成本公司對其所享之權益發生變動時，亦相對調整投資帳面金額。當本公司依比例應認列關聯企業之損失等於或超過其在關聯企業之權益(包含無擔保之長期應收款)時，即停止認列損失，僅於發生法定義務、推定義務或已為關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

#### (九)聯合協議

聯合協議包括聯合營運及合資，並具有下列特性：

- 1.參與協議者皆受合約協議所約束；
- 2.合約協議賦予協議者中，至少兩方對該協議具有聯合控制。

本公司於考量聯合協議之法律架構、該協議結構及法律形式、合約協議中各方同意之條款及其他事實與情況，將聯合協議區分為聯合營運或合資。聯合協議屬聯合營運者，依合約協議認列對聯合營運所享有之資產、負債、收入及費損份額，聯合協議屬合資者，採用權益法處理合資權益。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (十)投資性不動產

本公司所持有之投資性不動產，係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具，包括租賃所持有之不動產權益。

部分不動產可能由本公司自用，剩餘部分則用以賺取租金收入或資本增值。若持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依「不動產及設備」處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。經常性維護或修理支出則列為當期費用。

現有投資性不動產部份重置時，若符合認列條件，則該重置成本應認列於投資性不動產之帳面金額中。被重置項目之帳面價值將除列。

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照「不動產及設備」規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

### (十一)租 賃

民國一〇八年一月一日開始適用：

#### 1.租賃之判斷

本公司應於合約簽訂時判斷合約是否係屬或包含租賃，若合約移轉可明確辨認資產標的之使用控制權一段時間，則該合約係屬或包含租賃。

#### 2.出租人

租賃如移轉標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，分類為融資租賃；如未移轉則分類為營業租賃。

營業租賃：本公司於營業租賃下之所收取之費用，按直線法於租賃期間內認列為當期損益。

融資租賃：本公司為出租人，於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，並將租賃給付現值認列為應收租賃款。應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現利息收入，於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率計算，並列入當期利息收入。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 3. 承租人

本公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產原始認列成本包含租賃負債之原始認列金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及估計標的資產之相關復原成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產於租賃開始日至標的資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，以直線法提列折舊，其耐用年限檢視及減損評估，則比照「不動產及設備」規定。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始認列金額，並使用租賃隱含利率或本公司之增額借款利率為折現率。計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括形式為變動，但實質不可避免之給付；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率原始衡量；
- (3) 預期支付之殘值保證金額；及
- (4) 預計將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法認列利息支出，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1) 租賃條件修改；
- (2) 用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動之情況；
- (3) 預期支付之殘值保證金額有變動或本公司變更其對是否行使購買、延長或終止選擇權之估計時。

租賃負債因前述情況再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對一年內之短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

民國一〇八年一月一日以前適用：

當租賃條件係移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則應分類為融資租賃，反之，則應分為營業租賃。

#### 1. 出租人

融資租賃下，本公司以租賃投資淨額為應收租賃款。因協商與安排租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。融資收益基於能反映租賃投資淨額在各期間有固定報酬率之型態分攤認列於租賃期間。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

### 2. 承租人

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

### (十二) 不動產及設備

本公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

當不動產及設備原始取得或後續使用一段期間後，對不動產及設備所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，應認列為不動產及設備成本及同時認列負債。

不動產及設備之折舊方法，係採用直線法；其耐用年限依據可正常使用之經濟年限為基準。不動產及設備之任一組成部分，若其成本相對於總成本而言係屬重大，則該部分應予以個別提列折舊，並於資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。其主要設備之耐用年數如下：

房屋及建築 6 ~ 55年

運輸、辦公及其他設備 1 ~ 11年

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列當期損益。

當不動產及設備用途變更而重分類為投資性不動產時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

### (十三) 無形資產

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，採用直線法按耐用年限三至五年分期攤銷，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。本公司係以成本模式進行續後衡量。

概括承受所取得之收購保單價值，係按國際財務報導準則第四號規定，依照保險人對其發行之保險合約之會計政策衡量之負債及取得之保險合約權利和承擔之保險義務之公允價值之差額。攤銷時以概括承受當時之收購保單價值為可攤銷金額，於保單契約有效期間，以收購保單之收益攤銷，攤銷數認列於損益。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

收購產生之商譽已包含於無形資產。後續衡量依成本減累計減損予以衡量。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額的一部分。

### (十四)非金融資產減損

於資產負債表日就有減損跡象之非金融資產，估計其可回收金額(淨公允價值及使用價值孰高)，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

### (十五)企業合併

本公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則本公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為本公司之費用。

若企業合併之原始會計處理於合併交易發生之報導期間結束日前尚未完成，本公司得對於尚未完成會計處理項目以暫定金額報導，該暫定金額於衡量期間內應予以追溯調整之。以反映於衡量期間所取得有關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

依國際財務報導準則第3號「企業合併」B15段，某些企業合併(通常被稱為「反向收購」)中，發行權益之個體為被收購者。反向收購後編製之個體財務報告係代表會計上收購者財務報告之延續(除資本結構外)，故本財務報表反映：

- 1.會計上收購者按合併前帳面金額認列與衡量之資產及負債。
- 2.會計上被收購者按國際財務報導準則第3號「企業合併」認列與衡量之資產及負債。
- 3.會計上收購者企業合併前之保留盈餘及其他權益餘額。
- 4.個體財務報告中認列為已發行權益之金額，係以會計上收購者於企業合併前發行流通在外之已發行權益，加上會計上被收購者之公允價值。惟權益結構(即發行權益之數量及種類)係反映會計上被收購者之權益結構，包括會計上被收購者為達成企業合併所發行之權益。因此，會計上收購者之權益結構應按合併協議確立之換股比例重編，以反映會計上被收購者於反向收購中發行之股數。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

依據民國一〇四年二月十日金管保財字第10302153881號規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。

### (十六)保險合約

本公司歸類為保險合約者，係指本公司接受另一方(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。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數(若為非財務變數則限於非為合約一方所特有之變數)其中一項或多項，未來可能變動之風險。

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，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，均屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，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：
  - (1)特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - (2)本公司持有特定資產組合之投資報酬。
  - (3)本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生商品且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生商品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，則本公司無須將該嵌入式衍生商品與該保險合約分別認列。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (十七)再保險合約資產

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如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分之金額後，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。

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

### (十八)分離帳戶保險商品

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允價值計算，並依相關法令及國際財務報導準則公報計算淨資產價值。

分離帳戶保險商品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(投資合約)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。

專設帳簿之收益及費用，係指符合國際財務報導準則公報第四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。亦即，分類為保險合約之分離帳戶保險商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用與帳戶管理服務費等費用後之餘額，於專設帳簿中認列為保費收入，其金融資產之處分及續後評價等交易與原始成本之差異認列為損益。

分類為投資合約之分離帳戶保險商品，產生金融資產或金融負債時，所收取或支付之對價於專設帳簿中認列金融負債與金融資產，而非認列為收入或費用；且金融資產之處分、續後評價等交易與原始成本之差異將不入損益科目，而以「分離帳戶保險價值準備－投資合約」科目表達。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (十九)保險負債

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」、「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」及「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」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號函規定計算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：

#### 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，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；未報保險賠款準備按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計之。

依「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」及「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」，投資型壽險及萬能壽險無需提列未報保險賠款準備。

#### 3.責任準備

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

自民國九十二年保單年度起，凡保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，其當年度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。

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一年度起，本公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另，本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備－重大事故準備收回」。



## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 4.特別準備

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

A.特別盈餘公積-重大事故特別準備金：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依扣除所得稅後之餘額，得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沖減或收回之。

B.特別盈餘公積-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金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；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金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應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。

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

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)本公司依保險業財務報告編製準則第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另根據民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以100億元為上限。

### 5.保費不足準備

自民國九十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，其簽發之保險費較其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。

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

### 6.負債適足準備

本公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束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，則將所有不足數額一次認列於損益。

### (二十)具金融商品性質保險契約準備

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」及存款會計等規定認列者屬之。

### (廿一)外匯價格變動準備

本公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不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，前項所提列之特別盈餘公積，僅得迴轉用於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」第九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。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (廿二)收入認列

#### 1.保費收入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工具，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工具，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」。

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，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。

本公司向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，並與遞延取得成本科目配合一致，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。

另該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

#### 2.利息收入之認列

銀行存款、放款及債務工具投資之利息收入係按應計基礎估列，其中催收款對內停止計息者俟收現時始予認列收入。

### (廿三)承受擔保品

承受擔保品依承受價格入帳，並於期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者為衡量基礎，跌價損失之提列及迴轉列為當期損益。

### (廿四)員工福利

短期員工福利：本公司預期於員工提供勞務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償之短期非折現福利金額認列為當期費用。

退職後福利：本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

- 1.確定提撥計畫下企業提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。預付提撥金在得以現金退還或作為未來提撥款項之扣抵範圍內，認列為資產。確定提撥計畫下之提撥金，如係於員工提供勞務期間結束後十二個月以上方需提撥者，則折算為現值。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。本公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之再衡量數立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表，本公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該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。

### (廿五)股份基礎給付交易

權益交割之股份基礎給付交易係以給與日之公允價值衡量。給與日所決定之公允價值於該股份基礎給付協議之既得期間認列為費用，並相對認列權益之增加。既得期間係依據該協議最終將既得之條件估計。既得條件包括服務條件及績效條件(包含市價條件)。於評價該等交易時，不考量市價條件以外之既得條件。

現金交割之股份基礎給付，係於資產負債表日及交割日依相關負債之公允價值，認列所取得之商品或勞務，並將公允價值變動數認列為當期損益。

給與日之公允價值係以選擇權模式估計，依據管理當局對履約價格、預期存續期間、標的股票價格、預期波動率、預期股利率及無風險利率等參數之最佳估計為基礎衡量之。

### (廿六)員工及董監酬勞

本公司員工及董事(含獨立董事)酬勞列為當期費用。嗣後實際配發金額與財務報告估列數如有差異，視為會計估計變動處理，並將該變動之影響數認列為次年度損益。

### (廿七)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。期中報導期間之所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量。遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。本公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

- 1.有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；

(1)同一納稅主體；或

(2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將本期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日（以下簡稱報導日）予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

本公司與母公司中信金控及其子公司採連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之本期及遞延所得稅與各子公司個別之本期及遞延所得稅彙總金額之差額於母公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目入帳。

### (廿八)承諾及或有事項

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

### (廿九)每股盈餘

本公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之每股盈餘。本公司每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。

比較期揭露基本每股盈餘適用追溯影響調整。

### (三十)部門資訊

本公司已於合併財務報告揭露部門資訊。依編製準則規範，編製個體財務報告，得免編製依國際財務報導準則第八號所規範之部門資訊。

### (卅一)會計變動之理由及影響

為更能真實反應海外被投資公司之經營狀況及保險給付義務，本公司於民國一〇八年六月二十一日經金管會金管保壽字第10804160440號函核准變更採用權益法之大陸被投資公司君龍人壽保險負債會計估計並據以認列投資損益，本公司自取得主管機關核准日起適用該項會計估計變動，並將會計估計變動之影響數推延認列於損益，使民國一〇八年一月一日至十二月三十一日對合資權益君龍人壽採用權益法認列之合資損益之份額增加205,997千元。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依「保險業財務報告編製準則」及「金管會認可之國際財務報導準則」編製本個體財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

下列資產及負債帳面金額之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本個體財務報告已認列金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容有重大差異。

#### (一)金融商品之公允價值及金融資產減損

##### 1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融商品投資，包括無活絡市場報價之金融商品投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融商品投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融商品投資之公允價值。決定一項金融商品投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融商品投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該些金融商品投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。使用不同之評價技術或輸入值假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

以上各金融工具公允價值之估計，請詳「附註六(卅一)金融工具之揭露」中有關內容說明。

##### 2.金融資產減損

本公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(卅二)。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (二)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

本公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，本公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響本公司之收入認列、負債衡量與財務報告之表達。

### (三)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock-in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以本公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據本公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。請詳附註六(十七)之說明。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響個體財務報告中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

### (四)商譽之減損評估

商譽減損測試係採使用價值決定可回收金額。為計算衡量可回收金額，本公司應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。上述預估未來現金流量及折現率之使用將會影響商譽減損評估之結果。

### (五)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響個體財務報告中有關保險負債淨變動以及再保險準備資產之認列金額。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

|         | <u>108.12.31</u>     | <u>107.12.31</u>  |
|---------|----------------------|-------------------|
| 現金      | \$ 6,573             | 7,189             |
| 銀行存款    | 53,325,116           | 32,387,397        |
| 定期存款    | 28,291,891           | 21,359,341        |
| 附賣回債券投資 | <u>15,620,779</u>    | <u>22,702,509</u> |
| 合計      | <u>\$ 97,244,359</u> | <u>76,456,436</u> |

(二)應收款項

|              | <u>108.12.31</u>     | <u>107.12.31</u>  |
|--------------|----------------------|-------------------|
| 應收票據及帳款淨額    | \$ 139,284           | 214,792           |
| 應收收益         | 13,702,773           | 13,549,418        |
| 應收保費         | 42,133               | 90,024            |
| 應收投資型商品分離帳戶款 | 1,319,401            | 816,267           |
| 催收款          | 39,788               | 68,499            |
| 應收出售有價證券款    | 423,045              | 231,043           |
| 應收股利         | 120,040              | 260,094           |
| 其他           | 325,616              | 350,490           |
| 減：備抵損失       | <u>(44,501)</u>      | <u>(53,072)</u>   |
| 合計           | <u>\$ 16,067,579</u> | <u>15,527,555</u> |

民國一〇八年度及一〇七年度備抵損失之變動及信用風險資訊請詳附註六(十三)及(卅二)。

(三)待出售資產

本公司於民國一〇七年第四季經董事會決議通過出售投資性不動產台中市西屯區文商段20地號土地，於民國一〇七年十一月簽訂買賣合約，民國一〇八年一月完成過戶，並於民國一〇八年二月完成出售價款收取等交易流程。該筆土地符合待出售資產性質，自投資性不動產轉列為待出售資產。民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日該待出售資產之帳面金額分別為0千元及523,182千元。



台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)金融資產

1.本公司持有之各類金融資產明細如下：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

|                     | 108.12.31             | 107.12.31          |
|---------------------|-----------------------|--------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產： |                       |                    |
| 國內股票                | \$ 35,872,661         | 23,546,046         |
| 國外股票                | 20,621,927            | 33,788,019         |
| 國內特別股               | -                     | 53,688             |
| 國外公司債               | 622,612               | 1,498,036          |
| 國內金融債               | 44,411,822            | 28,918,794         |
| 國外金融債               | 3,382,002             | 3,632,107          |
| 國外結構債               | 24,486,276            | 21,917,046         |
| 國內受益憑證              | 111,008,979           | 47,045,139         |
| 國外受益憑證              | 47,417,423            | 46,940,315         |
| 國內不動產投資信託           | 694,320               | 694,320            |
| 國外不動產投資信託           | 9,578,184             | -                  |
| 國外資產證券化商品           | 5,645,570             | 219,327            |
| 國內連結式存款             | 10,100,000            | 100,000            |
| 匯率交換合約              | 3,296,314             | 463,426            |
| 遠期外匯合約              | 3,266,498             | 267,882            |
| 金融資產評價調整            | (2,120,167)           | (15,046,266)       |
| 合計                  | <u>\$ 318,284,421</u> | <u>194,037,879</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

|                     | 108.12.31             | 107.12.31          |
|---------------------|-----------------------|--------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產： |                       |                    |
| 國內股票                | \$ 35,839,148         | 20,736,385         |
| 國外股票                | 19,405,751            | 19,057,324         |
| 國外公司債               | 622,612               | 1,498,036          |
| 國內金融債               | 44,411,822            | 28,918,794         |
| 國外金融債               | 3,382,002             | 3,632,107          |
| 國外結構債               | 24,486,275            | 21,917,046         |
| 國內受益憑證              | 104,901,811           | 37,151,635         |
| 國外受益憑證              | 47,151,882            | 45,193,169         |
| 國內不動產投資信託           | 694,320               | 694,320            |
| 國外不動產投資信託           | 9,578,184             | -                  |
| 國外資產證券化商品           | 5,645,570             | 219,327            |
| 國內連結式存款             | 10,000,000            | -                  |
| 金融資產評價調整            | (2,166,780)           | (13,480,602)       |
| 小 計                 | <u>\$ 303,952,597</u> | <u>165,537,541</u> |

於民國一〇八年度及一〇七年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

|                        | 108年度                | 107年度               |
|------------------------|----------------------|---------------------|
| 適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)   | \$ 28,937,198        | (3,372,672)         |
| 減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益   | 16,886,449           | 10,331,759          |
| 採用覆蓋法重分類至其他綜合損益之利益(損失) | <u>\$ 12,050,749</u> | <u>(13,704,431)</u> |

因覆蓋法之調整，民國一〇八年度及一〇七年度透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及損失分別由利益26,154,897千元及損失35,796,663千元，分別減少為利益14,104,148千元及損失22,092,232千元。

本公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一〇八年度及一〇七年度間符合條件之金融商品指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

|        | <u>108.12.31</u>  | <u>107.12.31</u>  |
|--------|-------------------|-------------------|
| 匯率交換合約 | \$ 221,051        | 12,020,849        |
| 遠期外匯合約 | <u>184,123</u>    | <u>1,099,700</u>  |
| 合計     | <u>\$ 405,174</u> | <u>13,120,549</u> |

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，本公司持有之衍生金融商品相關名目本金/合約金額明細如下：

|        | <u>幣 別</u> | <u>108.12.31</u> | <u>107.12.31</u> |
|--------|------------|------------------|------------------|
| 匯率交換合約 | 美金(千元)     | 10,425,000       | 14,212,000       |
|        | 歐元(千元)     | 80,000           | -                |
|        | 英鎊(千元)     | 3,000            | -                |
| 遠期外匯合約 | 美金(千元)     | 6,679,900        | 5,331,000        |
|        | 澳幣(千元)     | -                | 52,000           |
|        | 新加坡幣(千元)   | 30,000           | 203,350          |
|        | 英鎊(千元)     | 382              | 1,000            |
|        | 日幣(千元)     | 2,230,610        | -                |
|        | 歐元(千元)     | 66,252           | 7,000            |
|        | 人民幣(千元)    | 24,640           | 174,068          |
|        | 泰銖(千元)     | -                | 1,619,478        |

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                       | <u>108.12.31</u>   | <u>107.12.31</u>   |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具： |                    |                    |
| 國內政府公債                | \$ 10,021,963      | 13,164,627         |
| 國外政府公債                | 17,532,493         | 30,588,171         |
| 國內公司債                 | 18,993,710         | 9,788,653          |
| 國外公司債                 | 62,798,311         | 52,712,390         |
| 國內金融債                 | 11,608,613         | 2,000,000          |
| 國外金融債                 | 18,790,353         | 20,789,910         |
| 國外政府機構債               | 1,914,347          | 1,024,754          |
| 金融資產評價調整              | <u>8,128,593</u>   | <u>(4,893,620)</u> |
| 小 計                   | <u>149,788,383</u> | <u>125,174,885</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|               | 108.12.31             | 107.12.31          |
|---------------|-----------------------|--------------------|
| 原始認列時指定之權益工具： |                       |                    |
| 國內股票          | \$ 65,070,265         | 59,263,625         |
| 國外股票          | 20,065,212            | 20,317,026         |
| 國內特別股         | 3,234,966             | 2,791,371          |
| 國外特別股         | 1,001,260             | 2,831,380          |
| 國外不動產投資信託     | 1,143,233             | -                  |
| 金融資產評價調整      | (489,503)             | (8,097,097)        |
| 小計            | 90,025,433            | 77,106,305         |
| 合計            | <u>\$ 239,813,816</u> | <u>202,281,190</u> |

本公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，並已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

於民國一〇八年度及一〇七年度認列之股利收入中，與報導期間內除列有關者，及與報導期間結束日仍持有有關者如下：

|            | 108年度               | 107年度            |
|------------|---------------------|------------------|
| 報導期間內除列    | \$ 123,152          | 110,084          |
| 報導期間結束日仍持有 | 4,920,884           | 3,942,827        |
| 合計         | <u>\$ 5,044,036</u> | <u>4,052,911</u> |

本公司於民國一〇八年度及一〇七年度間因同時收取股息及出售金融資產達成雙重目的而出售，或因被投資公司減資退回股本，故除列指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，除列時之公允價值分別為7,457,182千元及4,020,867千元，累積除列損失(稅前)分別為778,437千元及1,342,697千元，並將累積除列損失自其他權益移轉至保留盈餘。

信用風險（包括債務工具投資之減損）及市場風險資訊請詳附註六(十三)及(卅二)。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

|           | 108.12.31               | 107.12.31            |
|-----------|-------------------------|----------------------|
| 國內政府公債    | \$ 70,582,107           | 70,708,168           |
| 國外政府公債    | 90,993,473              | 83,413,151           |
| 國內公司債     | 13,335,172              | 13,836,010           |
| 國外公司債     | 363,359,314             | 369,149,288          |
| 國內金融債     | 6,603,232               | 7,457,762            |
| 國外金融債     | 454,050,051             | 436,837,183          |
| 國際性組織債    | 1,442,517               | 3,383,663            |
| 國外資產證券化商品 | 21,893,643              | 24,449,308           |
| 可轉讓定存單    | 2,185,677               | 2,473,358            |
| 連結式存款     | 2,150,000               | 21,100,000           |
| 減：抵繳存出保證金 | (9,059,677)             | (8,513,226)          |
| 減：備抵損失    | (764,933)               | (1,213,493)          |
| 合 計       | <u>\$ 1,016,770,576</u> | <u>1,023,081,172</u> |

上述部分按攤銷後成本衡量之金融資產提供抵質押而用途受有限制，請詳附註六(十二)及八。

信用風險（包括債務工具投資之減損）及市場風險資訊請詳附註六(十三)及(卅二)。

本公司於民國一〇八年度及一〇七年度因發行單位提前贖回、因信用風險管理而出售、出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大等原因而除列以攤銷後成本衡量之金融資產，除列日之帳面價值及處分損益資訊如下：

|         | 108年度                |                  | 107年度             |                  |
|---------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|
|         | 除列日<br>帳面金額          | 當期所認列<br>之損益     | 除列日<br>帳面金額       | 當期所認列<br>之損益     |
| 資產證券化商品 | \$ 1,739,436         | -                | 315,742           | -                |
| 政府公債    | 3,118,516            | 158,810          | -                 | -                |
| 公司債     | 43,889,690           | 533,978          | 25,670,829        | 947,978          |
| 金融債     | 22,218,050           | 705,538          | 17,307,165        | 532,516          |
| 連結式存款   | 22,500,000           | -                | -                 | -                |
| 國際性組織債  | 2,966,668            | (356)            | -                 | -                |
| 合 計     | <u>\$ 96,432,360</u> | <u>1,397,970</u> | <u>43,293,736</u> | <u>1,480,494</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(4)其他金融資產

|        | <u>108.12.31</u>         | <u>107.12.31</u>      |
|--------|--------------------------|-----------------------|
| CSA保證金 | \$ 12,042                | 829,176               |
| 期貨保證金  | 101,039                  | 101,004               |
| 其他保證金  | 18,996                   | 19,714                |
| 定期存款   | <u>226,900</u>           | <u>-</u>              |
| 合計     | <u><u>\$ 358,977</u></u> | <u><u>949,894</u></u> |

(5)放款

|        | <u>108.12.31</u>            | <u>107.12.31</u>         |
|--------|-----------------------------|--------------------------|
| 壽險貸款   | \$ 21,425,657               | 20,691,992               |
| 墊繳保費   | 4,267,119                   | 4,011,253                |
| 擔保放款   | 28,588,271                  | 26,342,898               |
| 減：備抵損失 | <u>(440,032)</u>            | <u>(408,819)</u>         |
| 合計     | <u><u>\$ 53,841,015</u></u> | <u><u>50,637,324</u></u> |

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十日放款備抵損失之變動及信用風險資訊，請詳附註六(十三)及(卅二)。

- 2.本公司全權委託證券投資信託事業代為操作有價證券投資，其委託投資之項目帳面金額明細如下如下：

|         | <u>108.12.31</u>            | <u>107.12.31</u>         |
|---------|-----------------------------|--------------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 5,233,788                | 7,655,660                |
| 國內政府公債  | -                           | 5,501,446                |
| 國內股票    | 3,764,972                   | 2,539,234                |
| 國外股票    | 1,236,381                   | 13,158,136               |
| 國內公司債   | -                           | 10,522,333               |
| 國外公司債   | 469,553                     | 336,063                  |
| 國內金融債   | -                           | 15,042,707               |
| 國外金融債   | 34,733,797                  | 34,360,232               |
| 國內受益憑證  | 1,068,600                   | 19,810                   |
| 國外受益憑證  | 185,756                     | 694,017                  |
| 國外存款證   | <u>437,614</u>              | <u>-</u>                 |
| 合計      | <u><u>\$ 47,130,461</u></u> | <u><u>89,829,638</u></u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

全權委託合約額度(單位：千元)

|     | 108.12.31    | 107.12.31  |
|-----|--------------|------------|
| NTD | \$ 8,000,000 | 45,500,000 |
| AUD | \$ 2,200,000 | 2,200,000  |
| CNY | \$ 1,200,000 | 1,200,000  |
| JPY | \$ 6,800,000 | 4,500,000  |
| USD | \$ 400,000   | 400,000    |

(五)採用權益法之投資

本公司於財務報導期間結束日採用權益法之關聯企業及合資帳面金額列示如下：

|      | 108.12.31            | 107.12.31         |
|------|----------------------|-------------------|
| 子公司  | \$ 2,892,717         | 2,679,992         |
| 關聯企業 | 7,067,690            | 15,176,952        |
| 合資   | 544,742              | 519,564           |
|      | <u>\$ 10,505,149</u> | <u>18,376,508</u> |

1.子公司及關聯企業

本公司投資之子公司及關聯企業皆無公開報價，且子公司及關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款等方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。相關子公司及關聯企業之轉投資資訊請詳附註十三(二)。

本公司截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日取得合發土地開發(股)公司之股份皆為90%。該公司為參與「高雄市和發產業園區開發、出(標)售及管理案」所設立之公司，相關營運業務如開發計畫、支出及土地出(標)售定價皆由高雄市政府作最後審定，且依保險法146-5條規定，保險業或其代表人擔任被投資公司董事、監察人者，其派任董事、監察人席次不得超過被投資公司全體董、監席次之三分之一，且不得指派人員獲聘為被投資公司經理人。故本公司投資合發土地開發(股)公司僅具重大影響力，不具實質控制力。合發土地開發(股)公司於一〇八年十月三日辦理減資退還現金予股東，本公司取得退還股款7,830,000千元，並減少權益法投資之帳面金額。

本公司截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日取得午資開發(股)公司之股份皆為99%。因午資開發(股)公司為參與「臺中洲際棒球場甄選民間參與擴建整建暨營運案」所設立之公司，受臺中市政府委託營運洲際棒球場；興建多功能運動中心、立體停車場及其他由午資公司提出並經臺中市政府核定之事項，並經臺中市政府及相關機關審查核准後，始得開始營運，且依保險法146-5條規定，保險業或其代表人擔任被投資公司董事、監察人者，其派任董事、監察人席次不得超過被投資公司全體董、監席次之三分之一，且不得指派人員獲聘為被投資公司經理人。故本公司投資午資開發(股)公司僅具重大影響力，不具實質控制力。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司採用權益法之子公司及關聯企業之彙總財務資訊如下，該等財務資訊業已反映本公司於採權益法時就會計政策差異所作之調整，係於本個體財務報告中所包含之金額：

|            | <u>108年度</u>             | <u>107年度</u>          |
|------------|--------------------------|-----------------------|
| 歸屬於本公司之份額： |                          |                       |
| 繼續營業單位本期淨利 | \$ 296,709               | 609,924               |
| 其他綜合損益     | <u>96,464</u>            | <u>(223,331)</u>      |
| 綜合損益總額     | <u><u>\$ 393,173</u></u> | <u><u>386,593</u></u> |

### 2. 合 資

本公司與君龍人壽保險有限公司(以下簡稱君龍人壽)有關之聯合協議係屬合資，故採用權益法處理合資權益。君龍人壽民國一〇八年十二月三十一日止之資本為人民幣700,000千元，本公司持有50%之表決權。相關君龍人壽大陸投資資訊請詳附註十三(三)。

本公司民國一〇八年六月二十一日經金管會金管保壽字第10804160440號函核准變更採用權益法之大陸被投資公司君龍人壽之保險負債會計估計並據以認列投資損益，請詳附註四(卅一)說明。

本公司採用權益法之合資之彙總財務資訊如下，該等財務資訊業已反映本公司於採權益法時就會計政策差異所作之調整並因依國際財務報導準則第四號範圍內之合約所產生之負債之帳面金額，相較於所有負債之總帳面金額係屬重大，適用對國際財務報導準則第九號之暫時豁免。於本個體財務報告中所包含之金額：

|                | <u>108年度</u>            | <u>107年度</u>            |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 歸屬於本公司之份額：     |                         |                         |
| 繼續營業單位本期利益(損失) | \$ 38,769               | (133,703)               |
| 其他綜合損益         | <u>(13,591)</u>         | <u>(10,382)</u>         |
| 綜合損益總額         | <u><u>\$ 25,178</u></u> | <u><u>(144,085)</u></u> |

君龍人壽之金融資產於財務報導期間結束日之公允價值及該期間內公允價值變動之金額：

|                                                                         | <u>108.12.31<br/>公允價值</u> | <u>108年度<br/>公允價值變動之<br/>金額</u> |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 2,737,442              | 4,455                           |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 1,917,588                 | 14,106                          |



台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|                                                                         | 107.12.31<br>公允價值 | 107年度<br>公允價值變動之<br>金額 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 3,375,415      | 27,877                 |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 1,531,943         | (35,712)               |

上述金融資產適用國際會計準則第三十九號之帳面金額：

|                                                                         | 108.12.31    |      |           |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|------|-----------|
|                                                                         | 投資級          | 次投資級 | 高風險級      |
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 2,238,921 | -    | 713,114   |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 395,592      | -    | 1,521,996 |

註：若金融資產以攤銷後成本衡量，為調整任何備抵減損前金額。

|                                                                         | 107.12.31    |      |           |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|------|-----------|
|                                                                         | 投資級          | 次投資級 | 高風險級      |
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 3,216,299 | -    | 134,562   |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 406,146      | -    | 1,125,796 |

註：若金融資產以攤銷後成本衡量，為調整任何備抵減損前金額。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

上述金融資產中於報導期間結束日時非屬信用風險低者之公允價值及適用國際會計準則第三十九號之帳面金額：

|                                                                         | 108.12.31                     |           |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------|
|                                                                         | 適用國際會計準則第<br>三十九號之帳面金額<br>(註) | 公允價值      |
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 713,114                    | 474,548   |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 1,521,996                     | 1,521,996 |

註：若金融資產以攤銷後成本衡量，為調整任何備抵減損前金額。

|                                                                         | 107.12.31                     |           |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------|
|                                                                         | 適用國際會計準則第<br>三十九號之帳面金額<br>(註) | 公允價值      |
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 134,562                    | 134,562   |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 1,125,796                     | 1,125,796 |

註：若金融資產以攤銷後成本衡量，為調整任何備抵減損前金額。

### 3.擔保

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，本公司採用權益法之投資均未有提供作質押擔保情形。

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

**(六)投資性不動產**

|                | 土地                   | 房屋及建築             | 未完工程             | 預付房地設備款       | 使用權資產             | 總 計               |
|----------------|----------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| <b>成本</b>      |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ 38,317,435        | 14,622,405        | 2,034,736        | 85,683        | -                 | 55,060,259        |
| 追溯適用IFRS16之影響數 | -                    | -                 | -                | -             | 15,218,219        | 15,218,219        |
| 增添             | 3,362,884            | 740,218           | 2,160,962        | 25,955        | -                 | 6,290,019         |
| 出售             | (284,040)            | -                 | -                | -             | -                 | (284,040)         |
| 重分類            | (155,519)            | (119,882)         | 276,278          | (15,081)      | -                 | (14,204)          |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ 41,240,760</u> | <u>15,242,741</u> | <u>4,471,976</u> | <u>96,557</u> | <u>15,218,219</u> | <u>76,270,253</u> |
| <b>累計折舊</b>    |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ -                 | 976,535           | -                | -             | -                 | 976,535           |
| 增添             | -                    | 448,940           | -                | -             | 43,795            | 492,735           |
| 重分類            | -                    | (8,426)           | -                | -             | 317,445           | 309,019           |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>1,417,049</u>  | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>361,240</u>    | <u>1,778,289</u>  |
| <b>累計減損</b>    |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國108年1月1日餘額   | <u>\$ -</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| <b>淨額：</b>     |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國108年12月31日   | <u>\$ 41,240,760</u> | <u>13,825,692</u> | <u>4,471,976</u> | <u>96,557</u> | <u>14,856,979</u> | <u>74,491,964</u> |
| <b>公允價值：</b>   |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國108年12月31日   |                      |                   |                  |               |                   | <u>75,635,494</u> |
| <b>成本</b>      |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ 38,855,613        | 11,105,294        | 3,706,741        | 60,422        | -                 | 53,728,070        |
| 增添             | -                    | 1,280,014         | 1,380,043        | 25,261        | -                 | 2,685,318         |
| 出售             | (1,148,558)          | (212)             | -                | -             | -                 | (1,148,770)       |
| 重分類            | 1,133,562            | 2,237,309         | (3,052,048)      | -             | -                 | 318,823           |
| 轉出為待出售資產       | (523,182)            | -                 | -                | -             | -                 | (523,182)         |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ 38,317,435</u> | <u>14,622,405</u> | <u>2,034,736</u> | <u>85,683</u> | <u>-</u>          | <u>55,060,259</u> |
| <b>累計折舊</b>    |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ -                 | 604,153           | -                | -             | -                 | 604,153           |
| 增添             | -                    | 372,960           | -                | -             | -                 | 372,960           |
| 出售             | -                    | (486)             | -                | -             | -                 | (486)             |
| 重分類            | -                    | (92)              | -                | -             | -                 | (92)              |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>976,535</u>    | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>976,535</u>    |
| <b>累計減損</b>    |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國107年1月1日餘額   | <u>\$ -</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| <b>淨額：</b>     |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國107年12月31日   | <u>\$ 38,317,435</u> | <u>13,645,870</u> | <u>2,034,736</u> | <u>85,683</u> | <u>-</u>          | <u>54,083,724</u> |
| <b>公允價值：</b>   |                      |                   |                  |               |                   |                   |
| 民國107年12月31日   |                      |                   |                  |               |                   | <u>54,474,861</u> |

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

註1：民國一〇八年一月一日至十二月三十一日變動主要係本公司取得臺北市內湖區舊宗段土地及建築、內湖區文德段土地、內湖區民權東路六段建築及行忠路建築等，請詳附註十三、(一)1。

註2：民國一〇七年一月一日至十二月三十一日變動主要係本公司於民國一〇一年十一月與大陸建設股份有限公司(以下稱「大陸建設」)就台北市中正區城中段土地簽訂之合建契約於民國一〇七年五月興建完成，依合建契約結算並由本公司依約定分配比例以土地換入建築物，再依預定買賣契約買入大陸建設所分配之權利價值部分。

投資性不動產之公允價值係以外部獨立評價人員(具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗)之評價為基礎。該評價係以市場價值進行。

本公司以營業租賃出租投資性不動產，其由投資性不動產產生之租金收入與相關之直接營運費用如下：

|                            | 108年度               | 107年度            |
|----------------------------|---------------------|------------------|
| 投資性不動產之租金收入                | \$ <u>1,200,699</u> | <u>1,149,036</u> |
| 當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用  | \$ <u>680,705</u>   | <u>562,421</u>   |
| 當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用 | \$ <u>16,544</u>    | <u>6,194</u>     |

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，本公司之投資性不動產均無設定質押或提供擔保之情形。

### (七)營業租賃

#### 1.承租人租賃

本公司不可取消之營業租賃其應付租金付款情形如下：

|       | 107.12.31         |
|-------|-------------------|
| 一年內   | \$ 185,897        |
| 一年至五年 | <u>11,517</u>     |
|       | \$ <u>197,414</u> |

本公司以營業租賃承租數個辦公室、通訊處、電腦設備、交通及運輸設備及辦公設備。租賃期間通常為一至五年，並附有於租期屆滿之續租權。租金給付每五年調增以反映市場租金，部分租賃依當地物價指數變動支付額外租金。

本公司民國一〇七年十二月三十一日因營業租賃而給付之租金支出約為326,076千元。另截至民國一〇七年十二月三十一日因營業租賃而給付之押金為50,671千元，帳列其他資產「其他」項下，請參閱附註六(十二)。

本公司民國一〇八年度因租賃合約給付之租金情形，請詳附註六(十六)。

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

**2.出租人租賃**

本公司出租之投資性不動產，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃，請詳附註六(六)。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

|           | <b>108.12.31</b>            |
|-----------|-----------------------------|
| 一年內       | \$ 1,153,717                |
| 一至二年      | 1,150,857                   |
| 二至三年      | 1,139,759                   |
| 三至四年      | 1,117,796                   |
| 四至五年      | 1,047,958                   |
| 五年以上      | <u>9,972,191</u>            |
| 未折現租賃給付總額 | <b><u>\$ 15,582,278</u></b> |

本公司於民國一〇八年一月十八日與台灣三井不動產股份有限公司(以下稱三井不動產)簽訂「台北市南港區經貿段15地號地上權案」租賃契約，自台北市南港區經貿段土地地上之建物興建完成並進行點交後，以每年772,000千元(不含變動租金部分)出租商場予三井不動產，租期為二十年。

不可取消租賃期間之未來應收最低租賃款情形如下：

|       | <b>107.12.31</b>            |
|-------|-----------------------------|
| 一年內   | \$ 1,044,484                |
| 一年至五年 | 3,769,047                   |
| 五年以上  | <u>10,070,418</u>           |
|       | <b><u>\$ 14,883,949</u></b> |

**(八)再保險合約資產**

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，再保險合約資產明細如下：

|            | <b>108.12.31</b>           | <b>107.12.31</b>        |
|------------|----------------------------|-------------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 497,233                 | 668,122                 |
| 應收再保往來款項   | <u>223,466</u>             | <u>534,032</u>          |
| 小 計        | <u>720,699</u>             | <u>1,202,154</u>        |
| 再保險準備資產：   |                            |                         |
| 分出未滿期保費準備  | 564,383                    | 628,635                 |
| 分出賠款準備     | <u>168,227</u>             | <u>70,290</u>           |
| 小 計        | <u>732,610</u>             | <u>698,925</u>          |
| 合 計        | <b><u>\$ 1,453,309</u></b> | <b><u>1,901,079</u></b> |

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

**(九)不動產及設備**

本公司不動產及設備之變動請詳下表：

|                | 土地                  | 房屋及<br>建築        | 電腦設備           | 交通與<br>運輸設備  | 其他設備           | 租賃<br>權益改良     | 未完<br>工程      | 預付<br>設備款     | 合計               |
|----------------|---------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>成本</b>      |                     |                  |                |              |                |                |               |               |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ 3,255,422        | 853,731          | 314,863        | 1,135        | 201,847        | 245,511        | 2,063         | 14,645        | 4,889,217        |
| 增添             | -                   | 3,766            | 52,584         | -            | 10,028         | 829            | 27,841        | 18,145        | 113,193          |
| 出售報廢           | -                   | -                | (9,542)        | -            | (17,014)       | (6,192)        | -             | -             | (32,748)         |
| 重分類            | 155,519             | 192,202          | 12,979         | -            | 13,726         | 4,924          | (14,684)      | (31,630)      | 333,036          |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ 3,410,941</u> | <u>1,049,699</u> | <u>370,884</u> | <u>1,135</u> | <u>208,587</u> | <u>245,072</u> | <u>15,220</u> | <u>1,160</u>  | <u>5,302,698</u> |
| <b>累計折舊</b>    |                     |                  |                |              |                |                |               |               |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ -                | 106,988          | 163,815        | 394          | 129,350        | 109,757        | -             | -             | 510,304          |
| 增添             | -                   | 41,037           | 45,271         | 189          | 24,871         | 21,924         | -             | -             | 133,292          |
| 出售報廢           | -                   | -                | (9,510)        | -            | (16,893)       | (6,192)        | -             | -             | (32,595)         |
| 重分類            | -                   | 8,426            | -              | -            | -              | -              | -             | -             | 8,426            |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>156,451</u>   | <u>199,576</u> | <u>583</u>   | <u>137,328</u> | <u>125,489</u> | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>619,427</u>   |
| <b>累計減損</b>    |                     |                  |                |              |                |                |               |               |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | <u>\$ -</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>-</u>         |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>-</u>         |
| <b>淨額</b>      |                     |                  |                |              |                |                |               |               |                  |
| 民國108年12月31日   | <u>\$ 3,410,941</u> | <u>893,248</u>   | <u>171,308</u> | <u>552</u>   | <u>71,259</u>  | <u>119,583</u> | <u>15,220</u> | <u>1,160</u>  | <u>4,683,271</u> |
| <b>成本</b>      |                     |                  |                |              |                |                |               |               |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ 3,277,358        | 826,859          | 246,039        | 1,135        | 194,597        | 244,860        | 15,338        | 5,427         | 4,811,613        |
| 增添             | -                   | 37,885           | 74,474         | -            | 8,616          | 4,587          | 15,108        | 48,950        | 189,620          |
| 出售             | (11,508)            | (2,220)          | (5,650)        | -            | (1,366)        | (3,936)        | -             | -             | (24,680)         |
| 重分類            | (10,428)            | (8,793)          | -              | -            | -              | -              | (28,383)      | (39,732)      | (87,336)         |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ 3,255,422</u> | <u>853,731</u>   | <u>314,863</u> | <u>1,135</u> | <u>201,847</u> | <u>245,511</u> | <u>2,063</u>  | <u>14,645</u> | <u>4,889,217</u> |
| <b>累計折舊</b>    |                     |                  |                |              |                |                |               |               |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ -                | 72,726           | 130,721        | 205          | 105,104        | 83,985         | -             | -             | 392,741          |
| 增添             | -                   | 34,482           | 38,619         | 189          | 25,067         | 28,560         | -             | -             | 126,917          |
| 出售報廢           | -                   | (312)            | (5,525)        | -            | (821)          | (2,788)        | -             | -             | (9,446)          |
| 重分類            | -                   | 92               | -              | -            | -              | -              | -             | -             | 92               |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>106,988</u>   | <u>163,815</u> | <u>394</u>   | <u>129,350</u> | <u>109,757</u> | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>510,304</u>   |
| <b>累計減損</b>    |                     |                  |                |              |                |                |               |               |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | <u>\$ -</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>-</u>         |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>-</u>         |
| <b>淨額</b>      |                     |                  |                |              |                |                |               |               |                  |
| 民國107年12月31日   | <u>\$ 3,255,422</u> | <u>746,743</u>   | <u>151,048</u> | <u>741</u>   | <u>72,497</u>  | <u>135,754</u> | <u>2,063</u>  | <u>14,645</u> | <u>4,378,913</u> |

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，本公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保情形。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十)使用權資產

|                  | <u>108.12.31</u>                 |
|------------------|----------------------------------|
| 使用權資產帳面金額        |                                  |
| 房屋及建築            | \$ 17,138                        |
| 交通及運輸設備          | 7,109                            |
| 其他設備             | <u>1,428</u>                     |
|                  | <u>\$ 25,675</u>                 |
| 使用權資產之增添         | <u>108年度</u><br><u>\$ 18,389</u> |
| 使用權資產之折舊費用(含資本化) |                                  |
| 房屋及建築物           | 157,438                          |
| 交通及運輸設備          | 3,905                            |
| 其他設備             | <u>838</u>                       |
| 合 計              | <u>\$ 162,181</u>                |

本公司所承租之建物、車輛及設備主係為營業據點及公務使用，所承租之標的未  
有用途受有限制之情形。

(十一)無形資產

本期無形資產變動情形如下：

|                | <u>電腦軟體</u>       | <u>預付電腦<br/>軟體</u> | <u>收購保單<br/>價值</u> | <u>開發權<br/>利金</u> | <u>商譽</u>        | <u>總 計</u>       |
|----------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 成 本：           |                   |                    |                    |                   |                  |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ 381,919        | 8,906              | 711,775            | 67,575            | 5,947,368        | 7,117,543        |
| 增添購置           | 50,959            | 373,794            | -                  | -                 | -                | 424,753          |
| 出售報廢           | (679)             | -                  | -                  | -                 | -                | (679)            |
| 重分類            | <u>21,193</u>     | <u>(21,193)</u>    | -                  | -                 | -                | -                |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ 453,392</u> | <u>361,507</u>     | <u>711,775</u>     | <u>67,575</u>     | <u>5,947,368</u> | <u>7,541,617</u> |
| 累計攤銷及減損損失：     |                   |                    |                    |                   |                  |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ 173,377        | -                  | 74,764             | 2,586             | -                | 250,727          |
| 本期攤銷           | 77,864            | -                  | 17,592             | 1,387             | -                | 96,843           |
| 出售報廢           | <u>(679)</u>      | -                  | -                  | -                 | -                | (679)            |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ 250,562</u> | <u>-</u>           | <u>92,356</u>      | <u>3,973</u>      | <u>-</u>         | <u>346,891</u>   |
| 淨額：            |                   |                    |                    |                   |                  |                  |
| 民國108年12月31日   | <u>\$ 202,830</u> | <u>361,507</u>     | <u>619,419</u>     | <u>63,602</u>     | <u>5,947,368</u> | <u>7,194,726</u> |

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

|                | 電腦軟體              | 預付電腦軟體       | 收購保單價值         | 開發權利金         | 商譽               | 總計               |
|----------------|-------------------|--------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| 成本：            |                   |              |                |               |                  |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ 204,180        | 14,401       | 711,775        | 51,575        | 5,947,368        | 6,929,299        |
| 增添購置           | 194,558           | 113,349      | -              | 16,000        | -                | 323,907          |
| 出售報廢           | (16,819)          | -            | -              | -             | -                | (16,819)         |
| 重分類            | -                 | (118,844)    | -              | -             | -                | (118,844)        |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ 381,919</u> | <u>8,906</u> | <u>711,775</u> | <u>67,575</u> | <u>5,947,368</u> | <u>7,117,543</u> |
| 累計攤銷及減損損失：     |                   |              |                |               |                  |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ 130,783        | -            | 58,792         | 1,399         | -                | 190,974          |
| 本期攤銷           | 59,281            | -            | 15,972         | 1,187         | -                | 76,440           |
| 出售報廢           | (16,687)          | -            | -              | -             | -                | (16,687)         |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ 173,377</u> | <u>-</u>     | <u>74,764</u>  | <u>2,586</u>  | <u>-</u>         | <u>250,727</u>   |
| 淨額：            |                   |              |                |               |                  |                  |
| 民國107年12月31日   | <u>\$ 208,542</u> | <u>8,906</u> | <u>637,011</u> | <u>64,989</u> | <u>5,947,368</u> | <u>6,866,816</u> |

收購保單價值係概括承受取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值，與依保險合約之會計政策衡量之負債產生之差異。

**(十二)其他資產**

|                  | 108.12.31            | 107.12.31         |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 預付其他款項           | \$ 1,812,316         | 1,322,716         |
| 長期預付租金           | -                    | 14,104,018        |
| 保險業營業保證金         | 6,691,425            | 6,189,150         |
| 專案履約保證及聲請假扣押之保證金 | 2,830,070            | 2,789,551         |
| 其他               | 105,397              | 105,135           |
|                  | <u>\$ 11,439,208</u> | <u>24,510,570</u> |

本公司於民國一〇四年八月十二日取得台灣肥料(股)公司所有之台北市南港區經貿段15地號土地45年地上權，全案權利金新台幣150億元(第9年6個月起至第10年可決定是否再延長40年地上權年限，續約權利金新台幣150億元，分15年平均繳清)，全案已於民國一〇四年十二月十日完成地上權設定，帳列長期預付租金項下。該長期預付租金於民國一〇八年十二月三十一日帳列投資性不動產項下之使用權資產，請詳附註六(六)。履約保證金相關資訊請詳附註八。

保險業營業保證金、履約保證及聲請假扣押之保證金以政府公債抵繳之情形請參閱附註六(四)1.(3)及八之說明。



台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十三)備抵損失變動表

本公司備抵損失變動表如下：

放款及其他：

|                                      | 放款             |                          |                          |                                             |                        | 其他(註)          |                          |                          |                        |         | 依「保險業資產<br>評估及逾期放款<br>催收呆帳處理<br>辦法」規定提列<br>之減損差異 | 合 計 |
|--------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|---------|--------------------------------------------------|-----|
|                                      | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預期<br>信用損失(非購<br>入或創始之<br>信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 |         |                                                  |     |
| 108年1月1日期初餘額                         | \$ 12,864      | -                        | 234                      | 66,042                                      | 79,140                 | 537            | -                        | -                        | 537                    | 329,679 | 409,356                                          |     |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：                   |                |                          |                          |                                             |                        |                |                          |                          |                        |         |                                                  |     |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著<br>增加)          | (6)            | -                        | 6                        | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -       | -                                                |     |
| 一轉為信用減損金融資產                          | (6)            | -                        | (41)                     | 47                                          | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -       | -                                                |     |
| 一轉為12個月預期信用損失                        | 11             | -                        | (11)                     | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -       | -                                                |     |
| 一於當期除列之金融資產                          | (4,489)        | -                        | (124)                    | (1,312)                                     | (5,925)                | (149)          | -                        | -                        | (149)                  | -       | (6,074)                                          |     |
| 創始或購入之新金融資產                          | 7,221          | -                        | -                        | -                                           | 7,221                  | 1,233          | -                        | -                        | 1,233                  | -       | 8,454                                            |     |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理<br>辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | 31,424  | 31,424                                           |     |
| 匯兌及其他變動                              | (2,208)        | -                        | 263                      | 438                                         | (1,507)                | (318)          | -                        | -                        | (318)                  | -       | (1,825)                                          |     |
| 108年12月31日期末餘額                       | \$ 13,387      | -                        | 327                      | 65,215                                      | 78,929                 | 1,303          | -                        | -                        | 1,303                  | 361,103 | 441,335                                          |     |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|                                       | 放款             |                          |                          |                                             |                        | 其他(註)          |                          |                          |                        | 依「保險業資產<br>評估及逾期放款<br>催收款呆帳處理<br>辦法」規定提列<br>之減損差異 | 合 計      |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------------|----------|
|                                       | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預期<br>信用損失(非購<br>入或創始之<br>信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 |                                                   |          |
| 107年1月1日期初餘額                          | \$ 13,984      | -                        | 456                      | 71,220                                      | 85,660                 | 197            | -                        | -                        | 197                    | 356,216                                           | 442,073  |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：                    |                |                          |                          |                                             |                        |                |                          |                          |                        |                                                   |          |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著<br>增加)           | (12)           | -                        | 12                       | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -                                                 | -        |
| 一轉為信用減損金融資產                           | (4)            | -                        | (2)                      | 6                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -                                                 | -        |
| 一轉為12個月預期信用損失                         | 76             | -                        | (76)                     | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -                                                 | -        |
| 一於當期除列之金融資產                           | (5,371)        | -                        | (310)                    | (5,633)                                     | (11,314)               | (140)          | -                        | -                        | (140)                  | -                                                 | (11,454) |
| 創始或購入之新金融資產                           | 5,944          | -                        | -                        | -                                           | 5,944                  | 483            | -                        | -                        | 483                    | -                                                 | 6,427    |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理<br>辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | (26,537)                                          | (26,537) |
| 轉銷呆帳                                  | -              | -                        | (4,597)                  | -                                           | (4,597)                | -              | -                        | -                        | -                      | -                                                 | (4,597)  |
| 匯兌及其他變動                               | (1,753)        | -                        | 4,751                    | 449                                         | 3,447                  | (3)            | -                        | -                        | (3)                    | -                                                 | 3,444    |
| 107年12月31日期末餘額                        | \$ 12,864      | -                        | 234                      | 66,042                                      | 79,140                 | 537            | -                        | -                        | 537                    | 329,679                                           | 409,356  |

註：其他係表外保證及承諾等。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

|                    | 12個月預期<br>信用損失   | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定 |
|--------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 108年1月1日期初餘額       | \$ 97,697        | -                        | 108,089                  | -                                           | 205,786                |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動： |                  |                          |                          |                                             |                        |
| 一於當期除列之金融資產        | (55,076)         | -                        | (107,884)                | -                                           | (162,960)              |
| 創始或購入之新金融資產        | 35,580           | -                        | -                        | -                                           | 35,580                 |
| 匯兌及其他變動            | (19,003)         | -                        | (205)                    | -                                           | (19,208)               |
| 108年12月31日期末餘額     | <u>\$ 59,198</u> | <u>-</u>                 | <u>-</u>                 | <u>-</u>                                    | <u>59,198</u>          |

|                         | 12個月預期<br>信用損失   | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定 |
|-------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 107年1月1日期初餘額            | \$ 131,042       | -                        | 83,087                   | -                                           | 214,129                |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：      |                  |                          |                          |                                             |                        |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著增加) | (3,498)          | -                        | 3,498                    | -                                           | -                      |
| 一轉為12個月預期信用損失           | 22,197           | -                        | (22,197)                 | -                                           | -                      |
| 一於當期除列之金融資產             | (57,946)         | -                        | (60,890)                 | -                                           | (118,836)              |
| 創始或購入之新金融資產             | 32,713           | -                        | -                        | -                                           | 32,713                 |
| 匯兌及其他變動                 | (26,811)         | -                        | 104,591                  | -                                           | 77,780                 |
| 107年12月31期末餘額           | <u>\$ 97,697</u> | <u>-</u>                 | <u>108,089</u>           | <u>-</u>                                    | <u>205,786</u>         |

### 按攤銷後成本衡量之金融資產：

|                         | 12個月預期<br>信用損失    | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定 |
|-------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 108年1月1日期初餘額            | \$ 400,745        | -                        | 812,748                  | -                                           | 1,213,493              |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：      |                   |                          |                          |                                             |                        |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著增加) | (4,547)           | -                        | 4,547                    | -                                           | -                      |
| 一轉為12個月預期信用損失           | 992               | -                        | (992)                    | -                                           | -                      |
| 一於當期除列之金融資產             | (28,885)          | -                        | (276,062)                | -                                           | (304,947)              |
| 創始或購入之新金融資產             | 42,357            | -                        | -                        | -                                           | 42,357                 |
| 匯兌及其他變動                 | (95,368)          | -                        | (90,602)                 | -                                           | (185,970)              |
| 108年12月31日期末餘額          | <u>\$ 315,294</u> | <u>-</u>                 | <u>449,639</u>           | <u>-</u>                                    | <u>764,933</u>         |

|                         | 12個月預期<br>信用損失    | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定 |
|-------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 107年1月1日期初餘額            | \$ 331,237        | -                        | 379,179                  | -                                           | 710,416                |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：      |                   |                          |                          |                                             |                        |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著增加) | (2,886)           | -                        | 2,886                    | -                                           | -                      |
| 一於當期除列之金融資產             | (19,489)          | -                        | (1,002)                  | -                                           | (20,491)               |
| 創始或購入之新金融資產             | 108,841           | -                        | -                        | -                                           | 108,841                |
| 匯兌及其他變動                 | (16,958)          | -                        | 431,685                  | -                                           | 414,727                |
| 107年12月31日期末餘額          | <u>\$ 400,745</u> | <u>-</u>                 | <u>812,748</u>           | <u>-</u>                                    | <u>1,213,493</u>       |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

應收款項：

|                                  | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用<br>損失(非購<br>入或創始之<br>信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 | 依「保險業<br>資產評估及<br>逾期放款催<br>收款呆帳處<br>理辦法」規<br>定提列之減<br>損差異 | 合 計      |
|----------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|
| 108年1月1日期初餘額                     | \$ -           | 8,088                    | -                        | -                                               | 8,088                  | 44,984                                                    | 53,072   |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：               |                |                          |                          |                                                 |                        |                                                           |          |
| 一轉為存續期間預期信用損失                    | (87)           | -                        | 87                       | -                                               | -                      | -                                                         | -        |
| 一轉為12個月預期信用損失                    | 1              | -                        | (1)                      | -                                               | -                      | -                                                         | -        |
| 一於當期除列之金融資產                      | (1,273)        | -                        | (384)                    | -                                               | (1,657)                | -                                                         | (1,657)  |
| 創始或購入之新金融資產                      | 828            | -                        | -                        | -                                               | 828                    | -                                                         | 828      |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                               | -                      | (8,994)                                                   | (8,994)  |
| 本期沖銷                             | -              | (11,418)                 | -                        | -                                               | (11,418)               | -                                                         | (11,418) |
| 匯兌及其他變動                          | 4,733          | 7,132                    | 805                      | -                                               | 12,670                 | -                                                         | 12,670   |
| 108年12月31日期末餘額                   | \$ 4,202       | 3,802                    | 507                      | -                                               | 8,511                  | 35,990                                                    | 44,501   |

|                                  | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用<br>損失(非購<br>入或創始之<br>信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 | 依「保險業<br>資產評估及<br>逾期放款催<br>收款呆帳處<br>理辦法」規<br>定提列之減<br>損差異 | 合 計      |
|----------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|
| 107年1月1日期初餘額                     | \$ -           | 8,381                    | -                        | -                                               | 8,381                  | 68,259                                                    | 76,640   |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                               | -                      | (23,275)                                                  | (23,275) |
| 轉銷呆帳                             | -              | (28,434)                 | -                        | -                                               | (28,434)               | -                                                         | (28,434) |
| 匯兌及其他變動                          | -              | 28,141                   | -                        | -                                               | 28,141                 | -                                                         | 28,141   |
| 107年12月31日期末餘額                   | \$ -           | 8,088                    | -                        | -                                               | 8,088                  | 44,984                                                    | 53,072   |

民國一〇八年度及一〇七年度造成備抵損失變動之相關總帳面金額重大變動說明如下：

|              | 108年度          |                          |                          |                                             |
|--------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
|              | 12個月預期信<br>用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) |
| 擔保放款餘額增加(減少) | \$ 31,258      | -                        | (11)                     | (34)                                        |
| 債券信用評等調升     | (953)          | -                        | -                        | -                                           |
| 債券信用評等調降     | -              | -                        | 157,644                  | -                                           |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 107年度        |             |                  |                  |                             |
|--------------|-------------|------------------|------------------|-----------------------------|
|              | 12個月預期信用損失  | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) |
| 擔保放款餘額(減少)增加 | \$ (33,060) | -                | 239              | (236)                       |
| 債券信用評等調降     | -           | -                | 558,091          | -                           |
| 債券信用評等調升     | (184)       | -                | -                | -                           |

(十四)應付款項

|              | 108.12.31            | 107.12.31         |
|--------------|----------------------|-------------------|
| 應付票據及帳款      | \$ 32,424            | 103,678           |
| 應付保險賠款與給付    | 4,834,547            | 4,065,477         |
| 應付佣金         | 1,252,832            | 1,112,580         |
| 應付再保往來款項     | 1,075,397            | 1,351,859         |
| 應付投資型商品分離帳戶款 | 1,338,358            | 650,744           |
| 應付買入有價證券款    | 307,490              | 4,547,638         |
| 應付費用         | 3,595,804            | 2,443,483         |
| 其他           | 398,755              | 447,032           |
|              | <u>\$ 12,835,607</u> | <u>14,722,491</u> |

(十五)應付債券

| 債券名稱         | 交易條件      |     |                   | 帳面金額   |                      |                   |
|--------------|-----------|-----|-------------------|--------|----------------------|-------------------|
|              | 起始日       | 到期日 | 利率                | 債券種類   | 108.12.31            | 107.12.31         |
| 九十八年度第一期     | 98/06/08  | 無到  | 4.0%，發行屆滿十年後未     | 無擔保次順位 | \$ -                 | 800,000           |
| 私募無到期日累積     |           | 期日  | 贖回者，利率調整為指標       | 公司債券   |                      |                   |
| 次順位公司債       |           |     | 利率加2.20%，但不低於5.0% |        |                      |                   |
| 九十八年度第二期     | 98/11/25  | 無到  | 4.0%，發行屆滿十年後未     | 無擔保次順位 | -                    | 150,000           |
| 私募無到期日累積     |           | 期日  | 贖回者，利率調整為指標       | 公司債券   |                      |                   |
| 次順位公司債       |           |     | 利率加2.20%，但不低於5.0% |        |                      |                   |
| 一〇六年度第一期     | 106/06/21 | 無到  | 3.45%，發行屆滿十年後     | 無擔保次順位 | 15,000,000           | 15,000,000        |
| 無到期日累積次順位公司債 |           | 期日  | 未贖回者，票面利率加1.00%   | 公司債券   |                      |                   |
| 未攤銷折價數       |           |     |                   |        | (22,084)             | (25,040)          |
|              |           |     |                   |        | <u>\$ 14,977,916</u> | <u>15,924,960</u> |

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司經金管會金管保壽字第10602904570號函核准公開發行無擔保之無到期日可累積次順位公司債計150億元，本公司已於民國一〇六年六月全數發行。

本公司經金管會金管保壽字第10804144700號核准辦理贖回98-1期及98-2期無到期日累積次順位公司債，分別已於民國一〇八年六月及民國一〇八年十一月辦理公司債贖回。

### (十六)租賃負債

|         | 摘要      | 租賃期間          | 折現率    | 期末餘額                | 備註 |
|---------|---------|---------------|--------|---------------------|----|
| 地上權     | 地上權     | 101/12~154/11 | 3.5%   | \$ 1,103,511        |    |
| 房屋及建築   | 房屋租賃    | 106/02~110/10 | 2.345% | 16,929              |    |
| 交通及運輸設備 | 公務車租賃   | 106/03~112/03 | 3.25%  | 6,933               |    |
| 什項設備    | 辦公用設備租賃 | 105/09~110/10 | 2.345% | 1,444               |    |
| 合 計     |         |               |        | <u>\$ 1,128,817</u> |    |

少數不動產租約包含租賃延長之選擇權，因尚無法合理確定該等選擇權將被行使，故衡量租賃負債時不反映此等條款。

#### 租賃給付負債未折現到期分析

|            |                     |
|------------|---------------------|
|            | <u>108.12.31</u>    |
| 不超過一年      | \$ 67,440           |
| 超過一年但不超過五年 | 206,914             |
| 超過五年       | <u>1,807,243</u>    |
| 合計         | <u>\$ 2,081,597</u> |

截至民國一〇八年度因租賃合約而給付之押金為48,699千元，帳列其他資產「其他」項下，請參閱附註六(十二)。

認列於損益之金額如下：

|                           |                   |
|---------------------------|-------------------|
|                           | <u>108年度</u>      |
| 租賃負債之利息費用                 | <u>\$ 38,552</u>  |
| 不計入租賃負債衡量之變動租賃給付          | <u>\$ 226,661</u> |
| 轉租使用權資產之收益                | <u>\$ -</u>       |
| 短期租賃之費用                   | <u>\$ 48,429</u>  |
| 低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃) | <u>\$ 23</u>      |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

認列於現金流量表之金額如下：

|           | 108年度             |
|-----------|-------------------|
| 租賃之現金流出總額 | \$ <u>485,760</u> |

(十七)保險負債

本公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一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：

|         | 108.12.31               | 107.12.31            |
|---------|-------------------------|----------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 3,429,857            | 2,992,943            |
| 賠款準備    | 1,336,356               | 851,355              |
| 責任準備    | 1,688,361,251           | 1,557,759,171        |
| 特別準備    | 743,986                 | 810,044              |
| 保費不足準備  | 4,156,518               | 6,775,821            |
| 合計      | <u>\$ 1,698,027,968</u> | <u>1,569,189,334</u> |

1.未滿期保費準備明細：

|             | 108.12.31           |                  |                  |
|-------------|---------------------|------------------|------------------|
|             | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 個人壽險        | \$ 436,551          | -                | 436,551          |
| 個人傷害險       | 700,265             | -                | 700,265          |
| 個人健康險       | 2,005,846           | -                | 2,005,846        |
| 年金險         | 1                   | 1                | 2                |
| 團體險         | 261,111             | -                | 261,111          |
| 投資型保險       | 26,082              | -                | 26,082           |
| 合計          | <u>3,429,856</u>    | <u>1</u>         | <u>3,429,857</u> |
| 減：分出未滿期保費準備 |                     |                  |                  |
| 個人壽險        | 210,374             | -                | 210,374          |
| 個人傷害險       | 30                  | -                | 30               |
| 個人健康險       | 353,979             | -                | 353,979          |
| 合計          | <u>564,383</u>      | <u>-</u>         | <u>564,383</u>   |
| 淨額          | <u>\$ 2,865,473</u> | <u>1</u>         | <u>2,865,474</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 107.12.31   |                     |                  |                  |
|-------------|---------------------|------------------|------------------|
|             | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 個人壽險        | \$ 356,567          | -                | 356,567          |
| 個人傷害險       | 649,770             | -                | 649,770          |
| 個人健康險       | 1,705,412           | -                | 1,705,412        |
| 年金險         | 1                   | -                | 1                |
| 團體險         | 257,661             | -                | 257,661          |
| 投資型保險       | 23,532              | -                | 23,532           |
| 合 計         | <u>2,992,943</u>    | <u>-</u>         | <u>2,992,943</u> |
| 減：分出未滿期保費準備 |                     |                  |                  |
| 個人壽險        | 198,367             | -                | 198,367          |
| 個人傷害險       | 63,417              | -                | 63,417           |
| 個人健康險       | 334,425             | -                | 334,425          |
| 團體險         | 31,076              | -                | 31,076           |
| 投資型保險       | 1,350               | -                | 1,350            |
| 合 計         | <u>628,635</u>      | <u>-</u>         | <u>628,635</u>   |
| 淨 額         | <u>\$ 2,364,308</u> | <u>-</u>         | <u>2,364,308</u> |



台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

|             | 108年度               |          |                  |
|-------------|---------------------|----------|------------------|
|             | 具裁量參與特性             |          | 合計               |
|             | 保險合約                | 之金融商品    |                  |
| 期初餘額        | \$ 2,992,943        | -        | 2,992,943        |
| 本期提存數       | 1,867,548           | 1        | 1,867,549        |
| 本期收回數       | (1,430,616)         | (1)      | (1,430,617)      |
| 外幣兌換損益      | (19)                | 1        | (18)             |
| 期末餘額        | 3,429,856           | 1        | 3,429,857        |
| 減：分出未滿期保費準備 |                     |          |                  |
| 期初餘額－淨額     | 628,635             | -        | 628,635          |
| 本期減少數       | (63,641)            | -        | (63,641)         |
| 外幣兌換損益      | (611)               | -        | (611)            |
| 期末餘額－淨額     | 564,383             | -        | 564,383          |
| 期末餘額        | <u>\$ 2,865,473</u> | <u>1</u> | <u>2,865,474</u> |

|             | 107年度               |          |                  |
|-------------|---------------------|----------|------------------|
|             | 具裁量參與特性             |          | 合計               |
|             | 保險合約                | 之金融商品    |                  |
| 期初餘額        | \$ 2,555,691        | 1        | 2,555,692        |
| 本期提存數       | 1,518,561           | -        | 1,518,561        |
| 本期收回數       | (1,081,323)         | (1)      | (1,081,324)      |
| 外幣兌換損益      | 14                  | -        | 14               |
| 期末餘額        | 2,992,943           | -        | 2,992,943        |
| 減：分出未滿期保費準備 |                     |          |                  |
| 期初餘額－淨額     | 823,998             | -        | 823,998          |
| 本期減少數       | (195,800)           | -        | (195,800)        |
| 外幣兌換損益      | 437                 | -        | 437              |
| 期末餘額－淨額     | 628,635             | -        | 628,635          |
| 期末餘額        | <u>\$ 2,364,308</u> | <u>-</u> | <u>2,364,308</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.賠款準備明細：

|          | 108.12.31           |                  |                  |
|----------|---------------------|------------------|------------------|
|          | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 個人壽險     |                     |                  |                  |
| 已報未付     | \$ 248,636          | -                | 248,636          |
| 未報未付     | 3,732               | -                | 3,732            |
| 個人傷害險    |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 35,352              | -                | 35,352           |
| 未報未付     | 201,457             | -                | 201,457          |
| 個人健康險    |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 429,233             | -                | 429,233          |
| 未報未付     | 269,901             | -                | 269,901          |
| 年金險      |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 135                 | 3,946            | 4,081            |
| 未報未付     | -                   | -                | -                |
| 團體險      |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 53,399              | -                | 53,399           |
| 未報未付     | 83,480              | -                | 83,480           |
| 投資型保險    |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 7,085               | -                | 7,085            |
| 未報未付     | -                   | -                | -                |
| 合 計      | <u>1,332,410</u>    | <u>3,946</u>     | <u>1,336,356</u> |
| 減：分出賠款準備 |                     |                  |                  |
| 個人壽險     | 37,583              | -                | 37,583           |
| 個人傷害險    | 515                 | -                | 515              |
| 個人健康險    | 130,129             | -                | 130,129          |
| 團體險      | -                   | -                | -                |
| 投資型保險    | -                   | -                | -                |
| 合 計      | <u>168,227</u>      | <u>-</u>         | <u>168,227</u>   |
| 淨 額      | <u>\$ 1,164,183</u> | <u>3,946</u>     | <u>1,168,129</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|          | 107.12.31  |                  |         |
|----------|------------|------------------|---------|
|          | 保險合約       | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計      |
| 個人壽險     |            |                  |         |
| 已報未付     | \$ 126,005 | -                | 126,005 |
| 未報未付     | 549        | -                | 549     |
| 個人傷害險    |            |                  |         |
| 已報未付     | 26,721     | -                | 26,721  |
| 未報未付     | 123,334    | -                | 123,334 |
| 個人健康險    |            |                  |         |
| 已報未付     | 333,188    | -                | 333,188 |
| 未報未付     | 147,846    | -                | 147,846 |
| 年金險      |            |                  |         |
| 已報未付     | 60         | 4,705            | 4,765   |
| 未報未付     | -          | -                | -       |
| 團體險      |            |                  |         |
| 已報未付     | 44,336     |                  | 44,336  |
| 未報未付     | 31,835     | -                | 31,835  |
| 投資型保險    |            |                  |         |
| 已報未付     | 12,776     | -                | 12,776  |
| 未報未付     | -          | -                | -       |
| 合 計      | 846,650    | 4,705            | 851,355 |
| 減：分出賠款準備 |            |                  |         |
| 個人壽險     | 18,738     | -                | 18,738  |
| 個人傷害險    | 3,258      | -                | 3,258   |
| 個人健康險    | 42,794     | -                | 42,794  |
| 團體險      | 3,162      | -                | 3,162   |
| 投資型保險    | 2,338      | -                | 2,338   |
| 合 計      | 70,290     | -                | 70,290  |
| 淨 額      | \$ 776,360 | 4,705            | 781,065 |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

|          | 108年度               |              |                  |
|----------|---------------------|--------------|------------------|
|          | 具裁量參與特性             |              |                  |
|          | 保險合約                | 之金融商品        | 合計               |
| 期初餘額     | \$ 846,650          | 4,705        | 851,355          |
| 本期提存數    | 1,332,762           | 4,044        | 1,336,806        |
| 本期收回數    | (846,650)           | (4,705)      | (851,355)        |
| 外幣兌換損益   | (352)               | (98)         | (450)            |
| 期末餘額     | 1,332,410           | 3,946        | 1,336,356        |
| 減：分出賠款準備 |                     |              |                  |
| 期初餘額－淨額  | 70,290              | -            | 70,290           |
| 本期增加數    | 97,933              | -            | 97,933           |
| 外幣兌換損益   | 4                   | -            | 4                |
| 期末餘額－淨額  | 168,227             | -            | 168,227          |
| 期末餘額     | <u>\$ 1,164,183</u> | <u>3,946</u> | <u>1,168,129</u> |
|          | 107年度               |              |                  |
|          | 具裁量參與特性             |              |                  |
|          | 保險合約                | 之金融商品        | 合計               |
| 期初餘額     | \$ 805,124          | 409          | 805,533          |
| 本期提存數    | 845,834             | 4,704        | 850,538          |
| 本期收回數    | (805,125)           | (420)        | (805,545)        |
| 外幣兌換損益   | 817                 | 12           | 829              |
| 期末餘額     | 846,650             | 4,705        | 851,355          |
| 減：分出賠款準備 |                     |              |                  |
| 期初餘額－淨額  | 81,739              | -            | 81,739           |
| 本期減少數    | (11,440)            | -            | (11,440)         |
| 外幣兌換損益   | (9)                 | -            | (9)              |
| 期末餘額－淨額  | 70,290              | -            | 70,290           |
| 期末餘額     | <u>\$ 776,360</u>   | <u>4,705</u> | <u>781,065</u>   |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

| 108.12.31   |                         |                   |                      |
|-------------|-------------------------|-------------------|----------------------|
|             | 具裁量參與特性                 |                   |                      |
|             | 保險合約                    | 之金融商品             | 合計                   |
| 個人壽險        | \$ 1,557,544,585        | 2,389,706         | 1,559,934,291        |
| 個人健康險       | 96,435,869              | -                 | 96,435,869           |
| 年金險         | 4,951,216               | 25,764,559        | 30,715,775           |
| 團體險         | 310,239                 | 520,535           | 830,774              |
| 投資型保險       | 192,389                 | -                 | 192,389              |
| 增提準備        | 35,833                  | -                 | 35,833               |
| 營業損失準備數轉列   | 43,665                  | -                 | 43,665               |
| 收回重大事故特別準備金 | 7,252                   | -                 | 7,252                |
| 其他          | 165,403                 | -                 | 165,403              |
| 合 計         | <u>\$ 1,659,686,451</u> | <u>28,674,800</u> | <u>1,688,361,251</u> |
| 107.12.31   |                         |                   |                      |
|             | 具裁量參與特性                 |                   |                      |
|             | 保險合約                    | 之金融商品             | 合計                   |
| 個人壽險        | \$ 1,436,541,424        | 2,687,065         | 1,439,228,489        |
| 個人健康險       | 86,473,550              | -                 | 86,473,550           |
| 年金險         | 4,361,369               | 26,884,957        | 31,246,326           |
| 團體險         | 214,391                 | 188,412           | 402,803              |
| 投資型保險       | 211,065                 | -                 | 211,065              |
| 增提準備        | 35,834                  | -                 | 35,834               |
| 營業損失準備數轉列   | 43,665                  | -                 | 43,665               |
| 收回重大事故特別準備金 | 7,252                   | -                 | 7,252                |
| 其他          | 110,187                 | -                 | 110,187              |
| 合 計         | <u>\$ 1,527,998,737</u> | <u>29,760,434</u> | <u>1,557,759,171</u> |

本公司因以折現基礎衡量責任準備認列反映時間經過之利息影響數如下：

|           | 108年度                | 107年度             |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 責任準備利息影響數 | <u>\$ 58,805,245</u> | <u>53,388,636</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

|        | 108年度                   |                   |                      |
|--------|-------------------------|-------------------|----------------------|
|        | 具裁量參與特性                 |                   |                      |
|        | 保險合約                    | 之金融商品             | 合計                   |
| 期初餘額   | \$ 1,527,998,737        | 29,760,434        | 1,557,759,171        |
| 本期提存數  | 250,175,141             | 1,703,567         | 251,878,708          |
| 本期收回數  | (107,902,065)           | (2,712,673)       | (110,614,738)        |
| 外幣兌換損益 | (10,640,578)            | (76,528)          | (10,717,106)         |
| 其他     | 55,216                  | -                 | 55,216               |
| 期末餘額   | <u>\$ 1,659,686,451</u> | <u>28,674,800</u> | <u>1,688,361,251</u> |

|        | 107年度                   |                   |                      |
|--------|-------------------------|-------------------|----------------------|
|        | 具裁量參與特性                 |                   |                      |
|        | 保險合約                    | 之金融商品             | 合計                   |
| 期初餘額   | \$ 1,311,750,693        | 30,582,990        | 1,342,333,683        |
| 本期提存數  | 291,378,522             | 2,935,384         | 294,313,906          |
| 本期收回數  | (83,266,598)            | (3,847,738)       | (87,114,336)         |
| 外幣兌換損益 | 8,025,933               | 89,798            | 8,115,731            |
| 其他     | 110,187                 | -                 | 110,187              |
| 期末餘額   | <u>\$ 1,527,998,737</u> | <u>29,760,434</u> | <u>1,557,759,171</u> |

4.特別準備明細：

|          | 108.12.31         |          |                |
|----------|-------------------|----------|----------------|
|          | 具裁量參與特性           |          |                |
|          | 保險合約              | 之金融商品    | 合計             |
| 分紅保單紅利準備 | \$ 438,024        | -        | 438,024        |
| 紅利風險準備   | 248,071           | -        | 248,071        |
| 不動產增值準備  | 57,891            | -        | 57,891         |
| 合 計      | <u>\$ 743,986</u> | <u>-</u> | <u>743,986</u> |

|          | 107.12.31         |          |                |
|----------|-------------------|----------|----------------|
|          | 具裁量參與特性           |          |                |
|          | 保險合約              | 之金融商品    | 合計             |
| 分紅保單紅利準備 | \$ 506,610        | -        | 506,610        |
| 紅利風險準備   | 245,543           | -        | 245,543        |
| 不動產增值準備  | 57,891            | -        | 57,891         |
| 合 計      | <u>\$ 810,044</u> | <u>-</u> | <u>810,044</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

|                                             | 108年度             |                |               |                |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|
|                                             | 分紅保單<br>紅利準備      | 紅利風險<br>準備     | 不動產增值<br>特別準備 | 合 計            |
| 期初餘額                                        | \$ 506,610        | 245,543        | 57,891        | 810,044        |
| 本期提存數                                       | 567,346           | 2,528          | -             | 569,874        |
| 本期提存數—分紅保單                                  | 2,326             | -              | -             | 2,326          |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之權益<br>工具處分損益            |                   |                |               |                |
| 本期收回數                                       | (636,533)         | -              | -             | (636,533)      |
| 本期收回數—屬透過其<br>他綜合損益按公允價<br>值衡量之權益工具處<br>分損益 | 10,122            | -              | -             | 10,122         |
| 外幣兌換損益                                      | (11,847)          | -              | -             | (11,847)       |
| 期末餘額                                        | <u>\$ 438,024</u> | <u>248,071</u> | <u>57,891</u> | <u>743,986</u> |

|                                  | 107年度             |                |               |                |
|----------------------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|
|                                  | 分紅保單<br>紅利準備      | 紅利風險<br>準備     | 不動產增值<br>特別準備 | 合 計            |
| 期初餘額                             | \$ 658,226        | 293,531        | 57,891        | 1,009,648      |
| IFRS9適用影響數                       | (51,210)          | 371            | -             | (50,839)       |
| 本期提存數                            | 982,245           | -              | -             | 982,245        |
| 本期提存數—分紅保單                       | (2,159)           | -              | -             | (2,159)        |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之權益工具<br>處分損益 |                   |                |               |                |
| 本期收回數                            | (1,062,509)       | (48,359)       | -             | (1,110,868)    |
| 外幣兌換損益                           | (17,983)          | -              | -             | (17,983)       |
| 期末餘額                             | <u>\$ 506,610</u> | <u>245,543</u> | <u>57,891</u> | <u>810,044</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.保費不足明細：

| 108.12.31 |                     |          |                  |
|-----------|---------------------|----------|------------------|
|           | 具裁量參與特性             |          |                  |
|           | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| 個人壽險      | \$ 4,068,427        | -        | 4,068,427        |
| 個人健康險     | 88,029              | -        | 88,029           |
| 年金險       | 62                  | -        | 62               |
| 合計        | <u>\$ 4,156,518</u> | <u>-</u> | <u>4,156,518</u> |

| 107.12.31 |                     |          |                  |
|-----------|---------------------|----------|------------------|
|           | 具裁量參與特性             |          |                  |
|           | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| 個人壽險      | \$ 6,668,285        | -        | 6,668,285        |
| 個人健康險     | 107,469             | -        | 107,469          |
| 年金險       | 67                  | -        | 67               |
| 合計        | <u>\$ 6,775,821</u> | <u>-</u> | <u>6,775,821</u> |

前述保費不足準備之變動調節如下：

| 108年度  |                     |          |                  |
|--------|---------------------|----------|------------------|
|        | 具裁量參與特性             |          |                  |
|        | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| 期初餘額   | \$ 6,775,821        | -        | 6,775,821        |
| 本期提存數  | 236,510             | -        | 236,510          |
| 本期收回數  | (2,835,486)         | -        | (2,835,486)      |
| 外幣兌換損益 | (20,327)            | -        | (20,327)         |
| 期末餘額   | <u>\$ 4,156,518</u> | <u>-</u> | <u>4,156,518</u> |

| 107年度  |                     |          |                  |
|--------|---------------------|----------|------------------|
|        | 具裁量參與特性             |          |                  |
|        | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| 期初餘額   | \$ 8,744,854        | -        | 8,744,854        |
| 本期提存數  | (1,592,602)         | -        | (1,592,602)      |
| 本期收回數  | (436,836)           | -        | (436,836)        |
| 外幣兌換損益 | 60,405              | -        | 60,405           |
| 期末餘額   | <u>\$ 6,775,821</u> | <u>-</u> | <u>6,775,821</u> |



**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

6.負債適足準備明細：

| <b>保險合約及具裁量<br/>參與特性之金融商品</b> |                                |                             |
|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                               | <b>108.12.31</b>               | <b>107.12.31</b>            |
| 未滿期保費準備                       | \$ 3,429,857                   | 2,992,943                   |
| 賠款準備                          | 1,336,356                      | 851,355                     |
| 責任準備                          | 1,688,361,251                  | 1,557,759,171               |
| 保費不足準備                        | <u>4,156,518</u>               | <u>6,775,821</u>            |
| 合計                            | 1,697,283,982                  | 1,568,379,290               |
| 減：無形資產                        | <u>(619,419)</u>               | <u>(637,011)</u>            |
| 保險負債帳面價值                      | <b><u>\$ 1,696,664,563</u></b> | <b><u>1,567,742,279</u></b> |
| 現金流量現時估計額                     | <b><u>\$ 1,353,613,793</u></b> | <b><u>1,277,399,483</u></b> |
| 負債適足準備餘額                      | <u>\$ -</u>                    | <u>-</u>                    |

經本公司評估後免予提列負債適足準備，本公司負債適足性測試方式說明如下：

|        | <b>108.12.31</b>                                                                                                                                |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 測試方法   | 總保費評價法(GPV)                                                                                                                                     |
| 群組     | 整體合約一併測試                                                                                                                                        |
| 重要假設說明 | (1)保單資訊：截至民國一〇八年十二月三十一日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。<br>(2)折現率：評價日當時最新財報之資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關之簽證精算報告(一〇七年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，而三十年後則採持平假設。 |

|        | <b>107.12.31</b>                                                                                                                                 |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 測試方法   | 總保費評價法(GPV)                                                                                                                                      |
| 群組     | 整體合約一併測試                                                                                                                                         |
| 重要假設說明 | (1)保單資訊：截至民國一〇七年度十二月三十一日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。<br>(2)折現率：評價日當時最新財報之資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關之簽證精算報告(一〇六年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，而三十年後則採持平假設。 |

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

**(十八)具金融商品性質之保險契約準備**

本公司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(投資合約)，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一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：

|             | <u>108.12.31</u> | <u>107.12.31</u> |
|-------------|------------------|------------------|
| 年金險         | \$ <u>4,196</u>  | <u>3,329</u>     |
|             | <u>108年度</u>     | <u>107年度</u>     |
| 期初餘額        | \$ 3,329         | 3,193            |
| 本期法定準備之淨提存數 | 5,583            | 6,729            |
| 本期保險費賠款與給付  | (4,705)          | (6,614)          |
| 匯兌數         | <u>(11)</u>      | <u>21</u>        |
| 期末餘額        | \$ <u>4,196</u>  | <u>3,329</u>     |

**(十九)外匯價格變動準備**

**1.避險策略及暴險情形：**

本公司將考量國際金融市場動態以及風險承擔能力調整外匯避險比例以降低匯兌損益波動，避險工具之選擇以傳統避險工具為主，並參考各天期避險成本率均衡配置。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，外匯主要暴險皆為美元資產，扣除避險部位分別為美金15,767,000千元及17,500,000千元後，其外匯暴險金額分別約為美金8,765,100千元及6,565,914千元。

**2.本公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日提列之外匯價格變動準備及其變動調節如下：**

|          | <u>108.12.31</u>    | <u>107.12.31</u> |
|----------|---------------------|------------------|
| 外匯價格變動準備 | \$ <u>3,331,629</u> | <u>2,273,640</u> |

本公司於民國一〇八年十二月四日向主管機關申請增提一〇八年度外匯價格變動準備金1,500,000千元乙案，於民國一〇八年十二月十二日經主管機關依金管保壽字第1080439316號函覆同意申請在案，本公司已於一〇八年底前增提完畢。

|       | <u>108年度</u>        | <u>107年度</u>       |
|-------|---------------------|--------------------|
| 期初餘額  | \$ 2,273,640        | 730,720            |
| 本期提存數 |                     |                    |
| 強制提存  | 1,636,576           | 971,721            |
| 額外提存  | <u>4,454,924</u>    | <u>2,074,013</u>   |
| 小計    | 6,091,500           | 3,045,734          |
| 本期收回數 | <u>(5,033,511)</u>  | <u>(1,502,814)</u> |
| 期末餘額  | \$ <u>3,331,629</u> | <u>2,273,640</u>   |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.外匯價格變動準備之影響：

|          |    | 108.12.31   |             |             |
|----------|----|-------------|-------------|-------------|
|          |    | 未適用金額       | 適用金額        | 影響數         |
| 外匯價格變動準備 | \$ | -           | 3,331,629   | (3,331,629) |
| 權益       |    | 119,582,487 | 117,791,899 | 1,790,588   |

|          |    | 107.12.31  |            |             |
|----------|----|------------|------------|-------------|
|          |    | 未適用金額      | 適用金額       | 影響數         |
| 外匯價格變動準備 | \$ | -          | 2,273,640  | (2,273,640) |
| 權益       |    | 66,258,203 | 65,314,006 | 944,197     |

|      | 108年度         |            |         | 107年度     |           |           |
|------|---------------|------------|---------|-----------|-----------|-----------|
|      | 未適用金額         | 適用金額       | 影響數     | 未適用金額     | 適用金額      | 影響數       |
| 本期淨利 | \$ 13,955,478 | 13,109,087 | 846,391 | 9,531,961 | 8,297,625 | 1,234,336 |
| 每股盈餘 | 3.16          | 2.97       | 0.19    | 2.28      | 1.99      | 0.29      |

(二十)員工福利

1.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

|           | 108.12.31         | 107.12.31      |
|-----------|-------------------|----------------|
| 確定福利義務現值  | \$ 378,537        | 381,071        |
| 計畫資產之公允價值 | (240,421)         | (265,156)      |
| 淨確定福利負債   | <u>\$ 138,116</u> | <u>115,915</u> |

本公司員工福利負債明細如下：

|        | 108.12.31         | 107.12.31      |
|--------|-------------------|----------------|
| 確定福利計畫 | <u>\$ 138,116</u> | <u>115,915</u> |

本公司之確定福利計畫提撥至臺灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1)計畫資產組成

本公司依勞動基準法提撥之退休基金係由勞動部勞動基金運用局(以下簡稱勞動基金局)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至報導日，本公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計240,421千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

**(2)確定福利義務現值之變動**

本公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利義務現值變動如下：

|               | <b>108年度</b>             | <b>107年度</b>          |
|---------------|--------------------------|-----------------------|
| 1月1日確定福利義務    | \$ 381,071               | 449,130               |
| 當期服務成本及利息     | 4,615                    | 6,166                 |
| 淨確定福利負債再衡量數   |                          |                       |
| —經驗調整所產生之精算損益 | 50,571                   | (27,172)              |
| 計畫支付之福利       | (57,720)                 | (47,053)              |
| 12月31日確定福利義務  | <u><u>\$ 378,537</u></u> | <u><u>381,071</u></u> |

**(3)計畫資產公允價值之變動**

本公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

|                 | <b>108年度</b>             | <b>107年度</b>          |
|-----------------|--------------------------|-----------------------|
| 1月1日計畫資產之公允價值   | \$ 265,156               | 284,416               |
| 利息收入            | 1,989                    | 2,133                 |
| 淨確定福利負債再衡量數     |                          |                       |
| —計畫資產報酬(不含當期利息) | 10,367                   | 9,452                 |
| 已提撥至計畫之金額       | 20,629                   | 16,208                |
| 計畫已支付之福利        | (57,720)                 | (47,053)              |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | <u><u>\$ 240,421</u></u> | <u><u>265,156</u></u> |

**(4)認列為損益之費用**

|          | <b>108年度</b>            | <b>107年度</b>         |
|----------|-------------------------|----------------------|
| 當期服務成本   | \$ 1,757                | 2,797                |
| 利息成本     | 2,858                   | 3,369                |
| 計畫資產預計報酬 | (1,989)                 | (2,133)              |
|          | <u><u>\$ 2,626</u></u>  | <u><u>4,033</u></u>  |
| 計畫資產實際報酬 | <u><u>\$ 12,356</u></u> | <u><u>11,585</u></u> |

**(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數**

本公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

|            | <b>108年度</b>            | <b>107年度</b>          |
|------------|-------------------------|-----------------------|
| 1月1日累積餘額   | \$ 123,444              | 86,820                |
| 本期認列       | (40,204)                | 36,624                |
| 12月31日累積餘額 | <u><u>\$ 83,240</u></u> | <u><u>123,444</u></u> |

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (6)精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

|        | <u>108.12.31</u> | <u>107.12.31</u> |
|--------|------------------|------------------|
| 折現率    | 0.75 %           | 0.75 %           |
| 未來薪資增加 | 3.00 %           | 3.00 %           |

本公司預計於民國一〇八年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為2,569千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4年。

### (7)敏感度分析

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

|            | <u>對確定福利義務之影響</u> |                |
|------------|-------------------|----------------|
|            | <u>增加0.25%</u>    | <u>減少0.25%</u> |
| 108年12月31日 |                   |                |
| 折現率        | (4,505)           | 4,609          |
| 107年12月31日 |                   |                |
| 折現率        | (4,223)           | 4,327          |

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

### 2.確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇八年度及一〇七年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為150,559千元及152,060千元。

### (廿一)股本、資本公積及其他權益

#### 1.股本：

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，本公司額定股本均為5,400,000千股，實收資本總額分別為45,124,335千元及41,791,135千元，分別為普通股4,512,433千股及4,179,113千股，每股面額10元。

本公司於民國一〇七年十二月二十七日董事會代行股東會決議通過私募發行新股333,320千股，每股面額新台幣10元，每股發行價格新台幣30元，合計9,999,600千元，本案業經金融監督管理委員會保險局於民國一〇八年三月十一日核准在案，於民國一〇八年三月二十七日董事會決議通過訂定增資基準日為民國一〇八年四月十一日，並於民國一〇八年七月三日辦妥變更登記。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司於民國一〇七年五月二十九日董事會代行股東會決議通過民國一〇六年盈餘轉增資發行新股984,614千股，每股面額新台幣10元，計9,846,144千元，於民國一〇七年八月二日董事會決議通過訂定增資基準日為民國一〇七年八月十三日，並於民國一〇七年九月十七日辦妥變更登記。

### 2. 資本公積：

本公司資本公積之來源及明細如下：

|                  | <b>108.12.31</b>     | <b>107.12.31</b>  |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 股本溢價             | \$ 33,931,672        | 27,265,272        |
| 認列對子公司所有權權益變動影響數 | 82                   | -                 |
| 股份基礎給付酬勞成本       | 14,395               | 13,928            |
| 合計               | <b>\$ 33,946,149</b> | <b>27,279,200</b> |

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

### 3. 法定盈餘公積：

本公司年度決算如有盈餘時，應先依法繳納稅捐、按財務會計準則調整、彌補虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積；但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限。另依據金融監督管理委員會民國一〇二年二月八日金管保財字第10202501991號函規定，保險業無虧損者，若擬將其依保險法第一百四十五條之一提列之法定盈餘公積，依公司法規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者，應符合相關資格條件並於股東會前向主管機關申請核准。

### 4. 特別盈餘公積：

本公司特別盈餘公積明細如下：

|                | <b>108.12.31</b>     | <b>107.12.31</b> |
|----------------|----------------------|------------------|
| 收回危險變動特別準備金提列數 | \$ 3,047,421         | 2,963,625        |
| 重大事故及危險變動特別準備金 | 1,930,777            | 1,564,762        |
| 外匯價格變動準備金提列數   | 3,189,045            | 2,359,283        |
| 不動產增值特別準備收回提列數 | 231,566              | 231,566          |
| 保險商品利潤測試結果提列數  | 30,475               | 69,564           |
| 其他股東權益減項       | 4,323,614            | -                |
| 在職員工訓練及轉職計劃    | 111,267              | 73,672           |
|                | <b>\$ 12,864,165</b> | <b>7,262,472</b> |

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司自民國九十一年度起依台財保字第0910074195號函規定，依「保險業各種準備提存辦法」規定所收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會決議通過後，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積。

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」新增之重大事故特別準備金及危險變動準備金提存數，另依規定可沖減或收回金額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金依稅後金額沖減或收回之。

另本公司因適用外匯價格變動準備金機制規定，應就當年度之稅後盈餘百分之十提列特別盈餘公積。

依金管保壽字第10302125060號函，本公司截至民國一〇八年十二月三十一日依保險商品利潤測試結果提列特別盈餘公積計30,475千元。

依金管保財字第10502066461號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險員工轉型及保障員工權益，本公司截至民國一〇八年十二月三十一日提列特別盈餘公積計111,267千元。

依金管保財字第10102508861號函規定，應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，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，本期計提列特別盈餘公積4,323,614千元。

依金管保財字第10804501381號函規定揭露壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表：

| 壽險業債務工具除列損益                                                         | 金額        |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額                                         | -         |
| 2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ 2,535,315 千元，扣減所得稅之淨稅額\$ 507,063 千元後之稅後提列(收回)數 | 2,028,252 |
| 3.當年度可攤回(攤提)之淨額                                                     | 124,918   |
| 4.期末之債務工具除列損益累積餘額                                                   | 1,903,334 |

截至一〇八年十二月三十一日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為 0 千元，本年度變動數1,903,334千元將於股東會決議後提列本特別盈餘公積，提列後本特別盈餘公積累積餘額為1,903,334千元。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

| 年度<br>(民國) | 前一年底(12月31日)除列<br>損益累積餘額之未來各年<br>度可攤回(攤提)之金額(1) | 當年度除列損益<br>稅後提列(收回)數(2) | 期末除列損益累積餘額<br>之未來各年度可攤回<br>(攤提)之淨額(1)+(2) |
|------------|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------|
| 108        | -                                               | 124,918                 | 124,918                                   |
| 109        | -                                               | 123,392                 | 123,392                                   |
| 110        | -                                               | 123,342                 | 123,342                                   |
| 111        | -                                               | 115,253                 | 115,253                                   |
| 112        | -                                               | 117,564                 | 117,564                                   |
| 113        | -                                               | 113,298                 | 113,298                                   |
| 114        | -                                               | 111,481                 | 111,481                                   |
| 115        | -                                               | 107,388                 | 107,388                                   |
| 116        | -                                               | 102,530                 | 102,530                                   |
| 117        | -                                               | 96,251                  | 96,251                                    |
| 118至127    | -                                               | 647,678                 | 647,678                                   |
| 128至137    | -                                               | 238,218                 | 238,218                                   |
| 138至144    | -                                               | 6,939                   | 6,939                                     |
| 總計         | -                                               | 2,028,252               | 1,903,334                                 |

5.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

單位：新台幣千元

| 108.12.31   |                     |          |                  |
|-------------|---------------------|----------|------------------|
|             | 具裁量參與特性             |          |                  |
|             | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| <u>重大事故</u> |                     |          |                  |
| 個人壽險        | \$ 110              | -        | 110              |
| 個人傷害險       | 81,869              | -        | 81,869           |
| 個人健康險       | 382,028             | -        | 382,028          |
| 團體險         | 241,530             | -        | 241,530          |
| <u>危險變動</u> |                     |          |                  |
| 個人壽險        | 32                  | -        | 32               |
| 個人傷害險       | 401,460             | -        | 401,460          |
| 個人健康險       | 344,712             | -        | 344,712          |
| 團體險         | 479,036             | -        | 479,036          |
| 合 計         | \$ <u>1,930,777</u> | <u>-</u> | <u>1,930,777</u> |



台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|             | 107.12.31           |                  |                  |
|-------------|---------------------|------------------|------------------|
|             | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| <u>重大事故</u> |                     |                  |                  |
| 個人壽險        | \$ 165              | -                | 165              |
| 個人傷害險       | 81,930              | -                | 81,930           |
| 個人健康險       | 328,074             | -                | 328,074          |
| 團體險         | 217,551             | -                | 217,551          |
| <u>危險變動</u> |                     |                  |                  |
| 個人壽險        | 23                  | -                | 23               |
| 個人傷害險       | 275,780             | -                | 275,780          |
| 個人健康險       | 309,482             | -                | 309,482          |
| 團體險         | 351,757             | -                | 351,757          |
| 合 計         | <u>\$ 1,564,762</u> | <u>-</u>         | <u>1,564,762</u> |

6.盈餘分派及股利政策：

本公司隸屬於中國信託金融控股股份有限公司子公司，為應母公司營運資金之需求，在兼顧本公司資本適足率達合理標準下，普通股股東股息及紅利之分派以現金股利為優先，並採每年股息及紅利之分派維持穩定、平衡之股利政策。

前項股利政策僅係原則規範，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資本預算規劃，決定最適之股利政策。

本公司年度決算如有盈餘時，應先依法繳納稅捐、按財務會計準則調整、彌補虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積；但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限。本公司依法提列法定盈餘公積後，應依法令提列或迴轉特別盈餘公積，其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

本公司於民國一〇八年五月三十日經董事會代行股東會決議民國一〇七年度盈餘分配案不擬分派股利；民國一〇七年五月二十九日經董事會代行股東會決議民國一〇六年度盈餘分配案，有關分派之股利如下：

| 分派之股利： | 106年度        |                  |
|--------|--------------|------------------|
|        | 配股率(元)       | 金 額              |
| 股票股利   | \$ 3.0822186 | <u>9,846,144</u> |

有關本公司董事會代行股東會決議之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

7.其他權益項目

本公司其他權益項目變動情形如下：

|                            | 透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之金融<br>資產未實現損益 | 備供出售<br>金融資產<br>未實現(損)益 | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 採用覆蓋法<br>重分類之其<br>他綜合損益 | 合計                  |
|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|
| 民國一〇八年一月一日                 | \$ (10,301,374)                       | -                       | (93,811)                  | (10,863,479)            | (21,258,664)        |
| 本期評價調整                     | 24,109,111                            | -                       | -                         | 11,140,602              | 35,249,713          |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具 | (5,795,396)                           | -                       | -                         | -                       | (5,795,396)         |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具 | 641,301                               | -                       | -                         | -                       | 641,301             |
| 本期兌換差異                     | -                                     | -                       | (40,746)                  | -                       | (40,746)            |
| 民國一〇八年十二月三十一日              | <u>\$ 8,653,642</u>                   | <u>-</u>                | <u>(134,557)</u>          | <u>277,123</u>          | <u>8,796,208</u>    |
| 民國一〇七年一月一日                 | \$ -                                  | 2,105,079               | (108,282)                 | -                       | 1,996,797           |
| 追溯適用新準則調整數                 | 7,313,337                             | (2,105,079)             | -                         | 1,552,859               | 6,761,117           |
| 民國一〇七年一月一日重編後<br>餘額        | 7,313,337                             | -                       | (108,282)                 | 1,552,859               | 8,757,914           |
| 本期評價調整                     | (12,521,544)                          | -                       | -                         | (12,416,338)            | (24,937,882)        |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具 | (6,313,345)                           | -                       | -                         | -                       | (6,313,345)         |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具 | 1,220,178                             | -                       | -                         | -                       | 1,220,178           |
| 本期兌換差異                     | -                                     | -                       | 14,471                    | -                       | 14,471              |
| 民國一〇七年十二月三十一日              | <u>\$ (10,301,374)</u>                | <u>-</u>                | <u>(93,811)</u>           | <u>(10,863,479)</u>     | <u>(21,258,664)</u> |

(廿二)股份基礎給付

本公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，計有下列股份基礎給付交易：

|         | 104年度經營分紅<br>增值計畫 | 105年度經營分紅<br>增值計畫 | 106年度經營分紅<br>增值計畫 | 107年度經營分紅<br>增值計畫 |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 給與日     | 105.02.04         | 106.01.25         | 107.02.08         | 108.01.31         |
| 給與數量    | 7,430             | 8,856             | 16,123            | 13,400            |
| 執行期間    | 107.12.31         | 108.12.31         | 109.12.31         | 110.12.31         |
| 給與日之執行價 | 14.92             | 17.82             | 21.39             | 20.24             |

以上計畫之履約，本公司係以現金結算方式給付。但於執行時員工不在職或是離職者，則視同放棄。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司員工股票增值權計畫之詳細資訊如下：

| 108年度    |                   |              |                   |              |                   |              |
|----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|          | 105年度經營分紅<br>增值計畫 |              | 106年度經營分紅<br>增值計畫 |              | 107年度經營分紅<br>增值計畫 |              |
|          | 數量                | 加權平均<br>履約價格 | 數量                | 加權平均<br>履約價格 | 數量                | 加權平均<br>履約價格 |
| 年初流通在外數量 | 9,563             | 15.36        | 16,698            | 19.37        | 13,400            | 19.30        |
| 本期給與數量   | 2,222             | 15.36        | 811               | 19.37        | 650               | 19.30        |
| 本期放棄數量   | -                 | 15.36        | 177               | 19.37        | -                 | 19.30        |
| 本期執行數量   | 11,785            | 15.36        | -                 | 19.37        | -                 | 19.30        |
| 本期逾期失效數量 | -                 | 15.36        | -                 | 19.37        | -                 | 19.30        |
| 期末流通在外數量 | -                 | 15.36        | 17,332            | 19.37        | 14,050            | 19.30        |
| 期末可執行數量  | -                 | 15.36        | -                 | 19.37        | -                 | 19.30        |

| 107年度    |                   |              |                   |              |                   |              |
|----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|          | 104年度經營分紅<br>增值計畫 |              | 105年度經營分紅<br>增值計畫 |              | 106年度經營分紅<br>增值計畫 |              |
|          | 數量                | 加權平均<br>履約價格 | 數量                | 加權平均<br>履約價格 | 數量                | 加權平均<br>履約價格 |
| 年初流通在外數量 | 8,713             | 11.94        | 9,211             | 16.11        | 16,123            | 20.32        |
| 本期給與數量   | 1,423             | 11.94        | 487               | 16.11        | 853               | 20.32        |
| 本期放棄數量   | 163               | 11.94        | 135               | 16.11        | 278               | 20.32        |
| 本期執行數量   | 9,973             | 11.94        | -                 | 16.11        | -                 | 20.32        |
| 本期逾期失效數量 | -                 | 11.94        | -                 | 16.11        | -                 | 20.32        |
| 期末流通在外數量 | -                 | 11.94        | 9,563             | 16.11        | 16,698            | 20.32        |
| 期末可執行數量  | -                 | 11.94        | -                 | 16.11        | -                 | 20.32        |

於民國一〇八年度執行之民國一〇五年度員工股票增值權計畫於員工實際執行之日之加權平均股價為22.50元。

截至民國一〇八年十二月三十一日流通在外之民國一〇五年度、一〇六年度及一〇七年度員工股票增值權計畫，加權平均剩餘合約期間分別為0年、1年及2年。

本公司經董事會於民國一〇九年一月十七日通過民國一〇八年度經營分紅增值計畫，此股份基礎給付之給與數量為21,074單位，執行價格為22.44元。執行時間為民國一〇一一年十二月三十一日，以現金結算方式給付。

(廿三)每股盈餘

|                   | 108年度         | 107年度     |
|-------------------|---------------|-----------|
| 普通股股東之本期淨利        | \$ 13,109,087 | 8,297,625 |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股) | 4,421,113     | 4,179,113 |
| 基本每股盈餘(元)         | \$ 2.97       | 1.99      |

因本公司之股份基礎給付交易係皆以現金結算方式給付，故不影響本公司之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

本公司未適用外匯價格準備金機制之每股盈餘，請參閱附註六(十九)3。

**(廿四)所得稅**

**1.本公司之所得稅費用(利益)明細如下：**

|              | <u><b>108年度</b></u>      | <u><b>107年度</b></u>     |
|--------------|--------------------------|-------------------------|
| 當期所得稅費用      |                          |                         |
| 當期產生         | \$ 96,720                | 509,189                 |
| 調整前期之當期所得稅   | <u>15</u>                | <u>6,951</u>            |
|              | <u>96,735</u>            | <u>516,140</u>          |
| 遞延所得稅費用      |                          |                         |
| 暫時性差異之發生及迴轉  | 2,269,875                | 633,666                 |
| 所得稅稅率變動影響數   | <u>-</u>                 | <u>(772,432)</u>        |
|              | <u>2,269,875</u>         | <u>(138,766)</u>        |
| 連結稅制影響數      | <u>(1,868,926)</u>       | <u>(1,189,959)</u>      |
| 繼續營業單位之所得稅費用 | <u><b>\$ 497,684</b></u> | <u><b>(812,585)</b></u> |

**2.本公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(利益)費用明細如下：**

|                               | <u><b>108年度</b></u>        | <u><b>107年度</b></u>       |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| 不重分類至損益之項目：                   |                            |                           |
| 確定福利計畫之再衡量數                   | \$ (8,041)                 | 7,325                     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益 | 291,044                    | (306,018)                 |
| 所得稅稅率變動影響數                    | <u>-</u>                   | <u>(102,852)</u>          |
|                               | <u>283,003</u>             | <u>(401,545)</u>          |
| 後續可能重分類至損益之項目：                |                            |                           |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額             | (3,574)                    | (2,540)                   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價損益 | 2,946,980                  | (3,374,210)               |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益               | 990,310                    | (1,529,090)               |
| 所得稅稅率變動影響數                    | <u>-</u>                   | <u>385,237</u>            |
|                               | <u>3,933,716</u>           | <u>(4,520,603)</u>        |
| 合計                            | <u><b>\$ 4,216,719</b></u> | <u><b>(4,922,148)</b></u> |

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

3.本公司民國一〇八年度及一〇七年度直接認列於權益之所得稅(利益)費用明細如下：

|                          | <u>108年度</u> | <u>107年度</u> |
|--------------------------|--------------|--------------|
| 當期所得稅利益                  |              |              |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | \$ (139,853) | (128,165)    |
| 遞延所得稅費用                  |              |              |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 139,853      | 128,165      |
| 直接認列於權益之所得稅              | <u>\$ -</u>  | <u>-</u>     |

4.本公司民國一〇八年度及一〇七年度所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

|                   | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>     |
|-------------------|-------------------|------------------|
| 本期淨利              | \$ 13,109,087     | 8,297,625        |
| 所得稅費用(利益)         | <u>497,684</u>    | <u>(812,585)</u> |
| 稅前淨利              | <u>13,606,771</u> | <u>7,485,040</u> |
| 依本公司所在地國內稅率計算之所得稅 | 2,721,354         | 1,497,008        |
| 國內投資股利收入          | (1,026,396)       | (740,687)        |
| 免稅所得              | (1,324,567)       | (914,269)        |
| 金融資產負債評價損益        | (5,198)           | 20,816           |
| 以前年度所得稅費用調整       | 15                | 6,951            |
| 不可扣抵之費用           | 1,325             | 732              |
| 海外所得扣繳稅款          | 540,858           | 507,729          |
| 可實現之遞延所得稅資產調整     | (11,354)          | 24,942           |
| 未認列遞延所得稅資產之當期課稅損失 | 1,563,809         | 740,704          |
| 未認列暫時性差異變動        | -                 | 2,898            |
| 所得稅率影響調整數         | -                 | (772,432)        |
| 連結稅制影響數           | (1,868,926)       | (1,189,959)      |
| 其他                | <u>(93,236)</u>   | <u>2,982</u>     |
| 合 計               | <u>\$ 497,684</u> | <u>(812,585)</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.本公司民國一〇八年度及一〇七年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

|                                 | 108年度               |                    |                    |                  |          | 期末餘額               |
|---------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------|--------------------|
|                                 | 期初餘額                | 認列於損益              | 認列於其他<br>綜合損益      | 認列於權益            | 其 他      |                    |
| 暫時性差異                           |                     |                    |                    |                  |          |                    |
| 未實現兌換及金融商品評價損益                  | \$ 4,074,177        | (1,723,475)        | -                  | -                | -        | 2,350,702          |
| 採用權益法之投資                        | 17,488              | -                  | 3,574              | -                | -        | 21,062             |
| 金融商品減損損失                        | 292,011             | (118,088)          | -                  | -                | -        | 173,923            |
| 使用權資產                           | -                   | 3,258              | -                  | -                | -        | 3,258              |
| 應付款項                            | 32,355              | 6,378              | -                  | -                | -        | 38,733             |
| 其他負債                            | 7,132               | (5,204)            | -                  | -                | -        | 1,928              |
| 其他資產                            | (159)               | 139                | -                  | -                | -        | (20)               |
| 認列遞延所得稅資產之課稅損失                  | 449,255             | (449,255)          | -                  | -                | -        | -                  |
| 淨確定福利負債                         | (25,252)            | -                  | 8,041              | -                | -        | (17,211)           |
| 不動產及投資性不動產                      | (878,532)           | 89,230             | -                  | -                | -        | (789,302)          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產未實現評價損益 | 3,201,005           | -                  | (4,228,334)        | (139,853)        | -        | (1,167,182)        |
| 收購保單價值                          | (114,647)           | 2,322              | -                  | -                | -        | (112,325)          |
| 融資承諾準備                          | 107                 | 153                | -                  | -                | -        | 260                |
| 其他                              | (225,550)           | (75,333)           | -                  | -                | -        | (300,883)          |
| 遞延所得稅資產(負債)淨額                   | <u>\$ 6,829,390</u> | <u>(2,269,875)</u> | <u>(4,216,719)</u> | <u>(139,853)</u> | <u>-</u> | <u>202,943</u>     |
| 表達於資產負債表之資訊如下：                  |                     |                    |                    |                  |          |                    |
| 遞延所得稅資產                         | \$ 8,089,724        |                    |                    |                  |          | 5,295,352          |
| 遞延所得稅負債                         | <u>(1,260,334)</u>  |                    |                    |                  |          | <u>(5,092,409)</u> |
| 合 計                             | <u>\$ 6,829,390</u> |                    |                    |                  |          | <u>202,943</u>     |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|                                       | 107年度               |                |                  |                  |                    |                  |
|---------------------------------------|---------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                       | 期初餘額                | 認列於損益          | 認列於其他<br>綜合損益    | 認列於權益            | 其 他                | 期末餘額             |
| 暫時性差異                                 |                     |                |                  |                  |                    |                  |
| 未實現兌換及金融商品評價損益                        | \$ 4,460,304        | (341,526)      | -                | -                | (44,601)           | 4,074,177        |
| 採用權益法之投資                              | 12,705              | -              | 4,783            | -                | -                  | 17,488           |
| 金融商品減損損失                              | 16,362              | 127,906        | -                | -                | 147,743            | 292,011          |
| 廉價購買利益                                | (6,901)             | 6,901          | -                | -                | -                  | -                |
| 應付款項                                  | 22,394              | 9,961          | -                | -                | -                  | 32,355           |
| 其他負債                                  | 16,035              | (8,903)        | -                | -                | -                  | 7,132            |
| 其他資產                                  | (230)               | 71             | -                | -                | -                  | (159)            |
| 虧損扣抵                                  | -                   | 449,255        | -                | -                | -                  | 449,255          |
| 淨確定福利負債                               | (15,238)            | (84)           | (9,930)          | -                | -                  | (25,252)         |
| 不動產及投資性不動產                            | (880,292)           | 1,760          | -                | -                | -                  | (878,532)        |
| 透過其他綜合損益衡量按公允價<br>值衡量之金融資產未實現評價<br>損益 | (268,456)           | -              | 4,927,295        | (128,165)        | (1,329,669)        | 3,201,005        |
| 收購保單價值                                | (99,098)            | (15,549)       | -                | -                | -                  | (114,647)        |
| 融資承諾準備                                | -                   | 74             | -                | -                | 33                 | 107              |
| 其他                                    | (134,450)           | (91,100)       | -                | -                | -                  | (225,550)        |
| 遞延所得稅資產(負債)淨額                         | <u>\$ 3,123,135</u> | <u>138,766</u> | <u>4,922,148</u> | <u>(128,165)</u> | <u>(1,226,494)</u> | <u>6,829,390</u> |
| 表達於資產負債表之資訊如下：                        |                     |                |                  |                  |                    |                  |
| 遞延所得稅資產                               | \$ 6,442,591        |                |                  |                  |                    | 8,089,724        |
| 遞延所得稅負債                               | (3,319,456)         |                |                  |                  |                    | (1,260,334)      |
| 合 計                                   | <u>\$ 3,123,135</u> |                |                  |                  |                    | <u>6,829,390</u> |

6.未認列之遞延所得稅資產

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，本公司暫時性差異未認列為遞延所得稅資產之金額分別為115,891千元及127,245千元。

7.本公司之所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇四年度，中信人壽所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇四年度。

依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。另本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司之營利事業所得稅及未分配盈餘申報與母公司中信金控暨其子公司合併結算申報，故本公司虧損扣抵情形如下：

| 虧 損 年 度 | 進 度 | 虧 損 金 額             | 連 結 稅 制 使 用 數    | 得 扣 除 之 最 後 年 度 |
|---------|-----|---------------------|------------------|-----------------|
| 台灣人壽    |     |                     |                  |                 |
| 民國一〇七年度 | 已申報 | \$ 2,246,276        | 2,246,276        | 民國一一七年度         |
| 民國一〇八年度 | 待申報 | 2,687,068           | 2,687,068        | 民國一一八年度         |
| 合 計     |     | <u>\$ 4,933,344</u> | <u>4,933,344</u> |                 |

註：各年度虧損金額使用情形尚待稅局核定。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

8.營利事業所得稅行政救濟申請復查：

本公司民國一〇四年營利事業所得稅結算申報案件因對國際版債券之利息收入有關之扣繳稅額與稽徵機關之見解不同，經核定減少應退稅款13,624千元，本公司提出復查申請，已於民國一〇八年八月經稽徵機關復查核退。

(廿五)自留滿期保費收入

本公司之自留滿期保費收入，其明細如下：

|            | 108年度                 |                |                    |
|------------|-----------------------|----------------|--------------------|
|            | 具裁量參與特性               |                |                    |
|            | 保險合約                  | 之金融商品          | 合計                 |
| 簽單保費收入     | \$ 209,464,106        | 896,447        | 210,360,553        |
| 再保費收入      | -                     | -              | -                  |
| 保費收入       | 209,464,106           | 896,447        | 210,360,553        |
| 再保費支出      | 1,459,496             | -              | 1,459,496          |
| 未滿期保費準備淨變動 | 500,573               | -              | 500,573            |
|            | 1,960,069             | -              | 1,960,069          |
| 自留滿期保費收入   | <u>\$ 207,504,037</u> | <u>896,447</u> | <u>208,400,484</u> |

|            | 107年度                 |                  |                    |
|------------|-----------------------|------------------|--------------------|
|            | 具裁量參與特性               |                  |                    |
|            | 保險合約                  | 之金融商品            | 合計                 |
| 簽單保費收入     | \$ 261,024,798        | 2,043,186        | 263,067,984        |
| 再保費收入      | -                     | -                | -                  |
| 保費收入       | 261,024,798           | 2,043,186        | 263,067,984        |
| 再保費支出      | 2,010,860             | -                | 2,010,860          |
| 未滿期保費準備淨變動 | 633,037               | -                | 633,037            |
|            | 2,643,897             | -                | 2,643,897          |
| 自留滿期保費收入   | <u>\$ 258,380,901</u> | <u>2,043,186</u> | <u>260,424,087</u> |



**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

(廿六)自留保險賠款與給付

本公司之自留保險賠款與給付，其明細如下：

|             | <b>108年度</b>          |                  |                    |
|-------------|-----------------------|------------------|--------------------|
|             | <b>具裁量參與特性</b>        |                  |                    |
|             | <b>保險合約</b>           | <b>之金融商品</b>     | <b>合計</b>          |
| 直接簽單業務之保險賠款 | \$ 105,024,191        | 2,655,143        | 107,679,334        |
| 再保賠款        | 14                    | -                | 14                 |
| 保險賠款與給付     | 105,024,205           | 2,655,143        | 107,679,348        |
| 減：攤回再保賠款與給付 | 619,693               | -                | 619,693            |
| 自留保險賠款與給付   | <b>\$ 104,404,512</b> | <b>2,655,143</b> | <b>107,059,655</b> |

|             | <b>107年度</b>         |                  |                   |
|-------------|----------------------|------------------|-------------------|
|             | <b>具裁量參與特性</b>       |                  |                   |
|             | <b>保險合約</b>          | <b>之金融商品</b>     | <b>合計</b>         |
| 直接簽單業務之保險賠款 | \$ 84,323,611        | 3,687,496        | 88,011,107        |
| 再保賠款        | 16                   | -                | 16                |
| 保險賠款與給付     | 84,323,627           | 3,687,496        | 88,011,123        |
| 減：攤回再保賠款與給付 | 985,373              | -                | 985,373           |
| 自留保險賠款與給付   | <b>\$ 83,338,254</b> | <b>3,687,496</b> | <b>87,025,750</b> |

(廿七)利息收入

|                      | <b>108年度</b>         | <b>107年度</b>      |
|----------------------|----------------------|-------------------|
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        | \$ 45,843,636        | 41,946,939        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,746,343            | 5,201,539         |
| 其他                   | 2,554,326            | 2,469,461         |
|                      | <b>\$ 54,144,305</b> | <b>49,617,939</b> |

(廿八)員工酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥萬分之五為員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工酬勞估列金額分別為6,681千元及4,857千元，係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。惟若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。本公司民國一〇七年度及一〇六年度員工酬勞實際分派金額分別為3,743千元及5,578千元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額為(1,114)千元及1千元，差異數為估計變動，列為民國一〇八年度及一〇七年度之損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

(廿九)經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

本公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

|                       | <u><b>108.12.31</b></u>     | <u><b>107.12.31</b></u>  |
|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|
| 分離帳戶保險商品資產：           |                             |                          |
| 銀行存款                  | \$ 2,842,318                | 780,931                  |
| 有價證券                  | 87,609,951                  | 71,236,063               |
| 應收款項                  | 1,434,051                   | 945,350                  |
| 其他                    | <u>84</u>                   | <u>74</u>                |
| 合    計                | <u><b>\$ 91,886,404</b></u> | <u><b>72,962,418</b></u> |
| 分離帳戶保險商品負債：           |                             |                          |
| 分離帳戶保險商品價值準備－保險合約     | \$ 70,143,275               | 54,815,047               |
| 分離帳戶保險商品價值準備－投資合約     | 20,256,741                  | 17,288,903               |
| 應付款項                  | <u>1,486,388</u>            | <u>858,468</u>           |
| 合    計                | <u><b>\$ 91,886,404</b></u> | <u><b>72,962,418</b></u> |
|                       | <u><b>108年度</b></u>         | <u><b>107年度</b></u>      |
| 分離帳戶保險商品收益：           |                             |                          |
| 保費收入                  | \$ 16,636,626               | 24,902,127               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 3,746,549                   | (2,017,629)              |
| 兌換損益                  | (741,901)                   | (2,384,522)              |
| 利息收入                  | <u>420,351</u>              | <u>689,891</u>           |
| 合    計                | <u><b>\$ 20,061,625</b></u> | <u><b>21,189,867</b></u> |
| 分離帳戶保險商品費用：           |                             |                          |
| 分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約    | \$ 15,642,143               | 16,904,791               |
| 解約金                   | 3,154,966                   | 3,146,828                |
| 保險理賠給付                | 130,591                     | 100,191                  |
| 管理費支出                 | <u>1,133,925</u>            | <u>1,038,057</u>         |
| 合    計                | <u><b>\$ 20,061,625</b></u> | <u><b>21,189,867</b></u> |

本公司民國一〇八年度及一〇七年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為596,094千元及748,789千元。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (三十)保險合約風險之性質與範圍

#### 1.風險管理

##### (1)風險管理之架構、組織及權責範圍

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、風險管理單位、各部室之主管人員與稽核單位。各層級之權責歸屬如下：

##### A.董事會

- a.為公司最高之風險管理決策單位，認知本公司營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b.針對營運環境因素與公司整體風險現況，考量各種風險彙總後所產生之效果、主管機關所定法定資本之要求以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定，建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核訂適當之風險管理政策及風險胃納，並將資源做最有效之配置，以健全經營體質。

##### B.風險管理委員會

- a.審查本公司風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準。
- b.監督各部門風險控管之執行有效性，並定期向董事會提出改善建議及報告。
- c.審查本公司之風險限額配置與承擔方式。
- d.協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

##### C.資產負債管理委員會

- a.審查資產負債管理相關政策(含資產負債管理政策、保險商品定價政策與投資政策)、限額、新資產類別及其風險控管機制；
- b.核定資產負債管理相關辦法及準則(含投資準則)；
- c.核定新保險商品定價及資產可支持性；
- d.檢視投資計畫、資產負債管理執行狀況及其風險，並於逾越限額時，擬定因應計畫並呈董事會核准；
- e.檢視資本適足性制度，並提出因應對策；
- f.核定利率變動型商品及萬能商品宣告利率；
- g.核定其他資產負債管理議案。

##### D.風險管理單位

- a.協助擬訂並執行經董事會所核定之風險管理政策及風險胃納。
- b.協助擬訂公司年度整體之風險胃納，並呈報風險管理委員會覆核與董事會核准。另依據主要風險特性與公司之風險胃納，擬訂風險限額及分派方式。
- c.彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行風險管理政策與限額。
- d.定期向風險管理委員會提出風險管理相關報告。
- e.監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- f.協助執行壓力測試。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

g.必要時進行回溯測試。

h.處理其他單位違反風險限額時之事宜。

### E.其他單位

各部室之主管人員負有第一線風險管理之責任。

a.應依部室之業務性質及風險分散原則，將單位內各項風險納入管理，建立風險管理機制與程序，定期評估各項風險部位，以有效控制及管理風險。

b.負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策；定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位，確保其風險管理機制與程序之有效執行，以符合法規與公司之風險管理政策。

### F.稽核單位

稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

### (2)風險報導或衡量系統之範圍及性質

本公司營運所面臨之主要風險為市場風險、信用風險、保險風險、流動性風險、資產負債配合風險及作業風險。對於前述之主要風險均建立管理機制，監控各類風險並定期提出風險管理報告。

### (3)承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

保險風險係指本公司經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。本公司對於保險風險中所涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險等，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

本公司訂有核保處理制度及程序，核保人員依核保處理制度及程序中各類險種商品之相關規定，考量保額、年齡、職業等因素及其它危險評估進行核保作業，以確認及加強危險選擇及核保功能，避免逆選擇及道德風險。

### (4)以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

保險風險中所涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險等之管理機制如下：

#### A.商品設計及定價風險管理

【商品設計及定價風險】係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。本公司為確保商品銷售前後之風險控管，於銷售前訂定「保險商品設計程序」，以確保遵循相關法規、強化保險商品內部控制，並依商品類型及特性採用利潤測試或敏感性分析等方法進行風險衡量，同時落實本公司及其簽署人員承負保險商品審查之責任。商品銷售後，每半年召開保險商品管理小組會議，由相關部門提出銷售後檢視報告。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### B.核保風險管理

【核保風險】係指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。本公司建立核保處理制度及程序以控管核保風險。

### C.再保險風險管理

【再保險風險】係指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。本公司訂有再保險風險管理計畫，項目內容包含自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理及集團內再保險風險管理，並依危險特性分類後再考慮公司風險承擔能力評估自留額度。此外，訂定再保險人之選擇基準與決定程序，以選擇合作之再保險人，並於再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等及相關訊息，以避免再保險人違約之風險。

### D.巨災風險管理

【巨災風險】係指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。本公司透過巨災損失紀錄評估若再發生時可能造成之損失金額，以此衡量及管理巨災風險。

### E.理賠風險管理

【理賠風險】係指本公司在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。本公司建立適當之理賠處理程序，以降低在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。

### F.準備金相關風險管理

【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。本公司訂定準備金提存處理程序，並定期進行準備金之適足性分析，降低因各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

### (5)限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

本公司訂有再保險風險管理計畫，項目內容包含自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理及集團內再保險風險管理，並依危險特性分類後再考慮公司風險承擔能力評估自留額度。此外，訂定再保險人之選擇基準與決定程序，以選擇合作之再保險人，並於再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等及相關訊息，以避免再保險人違約之風險，維護經營之安全。

### (6)資產負債管理方法

A.公司內部成立資產負債管理委員會，負責公司整體投資與負債管理相關決策之審查與核定。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.根據資產負債配合風險管理辦法，定期檢視資產及負債的配合情形，並監控資產負債配合風險之限額，是否符合公司訂定之目標，如發現超越限額之情形或其他特殊情況，將迅速向高階管理階層呈報並擬訂行動方案，並且與負責該業務人員溝通，進行改善計畫。

(7)對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明。

本公司為落實法令遵循及強化公司之資本管理，定期進行資本適足率自行評估作業。其自有資本如未能符合公司所訂之最低要求時，及時提出資本不足的警訊及資本需求的時間與可能金額予高階主管，並擬定可達法定標準之資本強化計畫。

### 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

| 108年度    |      |      |        |           |              |
|----------|------|------|--------|-----------|--------------|
|          | 假設變動 |      | 稅前損益變動 |           | 權益變動         |
| 死亡率/罹病率  | 增加   | 5%   | 減少     | 319,791   | 減少 255,832   |
| 投資報酬率    | 減少   | 0.1% | 減少     | 1,691,289 | 減少 1,353,032 |
| 費用(固定費用) | 增加   | 5%   | 減少     | 849,917   | 減少 679,933   |
| 脫退率及解約率  | 增加   | 5%   | 增加     | 77,177    | 增加 61,742    |

| 107年度    |      |      |        |           |              |
|----------|------|------|--------|-----------|--------------|
|          | 假設變動 |      | 稅前損益變動 |           | 權益變動         |
| 死亡率/罹病率  | 增加   | 5%   | 減少     | 274,221   | 減少 219,377   |
| 投資報酬率    | 減少   | 0.1% | 減少     | 1,518,067 | 減少 1,214,454 |
| 費用(固定費用) | 增加   | 5%   | 減少     | 842,903   | 減少 674,322   |
| 脫退率及解約率  | 增加   | 5%   | 增加     | 68,593    | 增加 54,874    |

A.上述損益變動係指該假設因素對民國一〇八年度及一〇七年度稅前損益之影響，股東權益變動則是假設所得稅為稅前損益之20%。

B.敏感度測試不考慮市場變動影響經營行為的因素。

C.假設上述各因子之變動為獨立事件，互不影響。

(2)保險風險集中之說明

本公司保險業務主要來自中華民國境內，其具有地理集中風險，本公司透過再保合約來降低集中風險。本公司定期檢視整體之理賠損益，持續監控風險狀況，評估再保自留額及巨災再保險是否需調整，以達到風險分散目的。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

此外，依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應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。於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇二年一月一日，依國際會計準則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

#### A. 直接業務損失發展趨勢

本公司截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，過去之累積理賠金額及調節至資產負債之金額如下：

| 意外年度           | 108.12.31 |           |           |           |           |           |           |           |           |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 發展年數      |           |           |           |           |           |           |           |           |
|                | 1         | 2         | 3         | 4         | 5         | 6         | 7         | 8         | 賠款<br>準備金 |
| 101年           | 1,580,301 | 1,674,587 | 1,726,318 | 1,734,979 | 1,742,522 | 1,745,556 | 1,746,626 | 1,747,902 | -         |
| 102年           | 1,654,614 | 1,745,643 | 1,766,078 | 1,768,485 | 1,770,801 | 1,781,532 | 1,782,669 | 1,784,052 | 1,383     |
| 103年           | 1,734,136 | 1,848,736 | 1,889,471 | 1,899,345 | 1,909,745 | 1,915,888 | 1,917,129 | 1,918,658 | 2,770     |
| 104年           | 1,857,400 | 1,998,452 | 2,009,815 | 2,014,455 | 2,019,769 | 2,025,991 | 2,027,335 | 2,028,999 | 9,230     |
| 105年           | 1,881,892 | 2,041,858 | 2,058,575 | 2,076,681 | 2,083,877 | 2,090,955 | 2,092,400 | 2,094,215 | 17,534    |
| 106年           | 2,203,416 | 2,389,001 | 2,451,620 | 2,462,867 | 2,471,402 | 2,479,224 | 2,480,956 | 2,483,147 | 31,527    |
| 107年           | 2,315,647 | 2,923,150 | 2,967,510 | 2,979,973 | 2,989,563 | 2,997,951 | 2,999,995 | 3,002,592 | 79,442    |
| 108年           | 3,119,467 | 3,439,854 | 3,489,153 | 3,502,479 | 3,513,262 | 3,523,153 | 3,525,655 | 3,528,852 | 416,385   |
| 未報未付賠款準備金      |           |           |           |           |           |           |           |           | 558,271   |
| 加：已報未付之賠款準備金   |           |           |           |           |           |           |           |           | 777,786   |
| 其他法令提存之未報賠款準備金 |           |           |           |           |           |           |           |           | 299       |
| 賠款準備金餘額        |           |           |           |           |           |           |           |           | 1,336,356 |

| 意外年度           | 107.12.31 |           |           |           |           |           |           |           |             |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
|                | 發展年數      |           |           |           |           |           |           |           |             |
|                | 1         | 2         | 3         | 4         | 5         | 6         | 7         | 8         | 賠款<br>準 備 金 |
| 100年           | 1,604,776 | 1,658,047 | 1,671,486 | 1,677,554 | 1,676,058 | 1,678,655 | 1,680,193 | 1,682,627 | -           |
| 101年           | 1,580,537 | 1,674,595 | 1,726,325 | 1,734,986 | 1,742,530 | 1,745,563 | 1,746,626 | 1,748,170 | 1,544       |
| 102年           | 1,654,500 | 1,745,064 | 1,765,499 | 1,767,906 | 1,779,614 | 1,781,532 | 1,783,280 | 1,784,958 | 3,426       |
| 103年           | 1,727,002 | 1,840,108 | 1,857,685 | 1,882,480 | 1,909,745 | 1,912,603 | 1,914,532 | 1,916,386 | 6,641       |
| 104年           | 1,851,932 | 1,992,332 | 2,001,600 | 2,014,455 | 2,020,256 | 2,023,238 | 2,025,395 | 2,027,401 | 12,946      |
| 105年           | 1,863,529 | 2,023,099 | 2,058,575 | 2,069,328 | 2,075,528 | 2,078,766 | 2,081,113 | 2,083,295 | 24,720      |
| 106年           | 1,951,241 | 2,389,001 | 2,413,082 | 2,425,734 | 2,433,011 | 2,436,866 | 2,439,676 | 2,442,281 | 53,280      |
| 107年           | 2,315,656 | 2,459,727 | 2,481,823 | 2,493,190 | 2,499,905 | 2,503,800 | 2,506,784 | 2,509,488 | 200,832     |
| 未報未付賠款準備金      |           |           |           |           |           |           |           |           | 303,389     |
| 加：已報未付賠款金      |           |           |           |           |           |           |           |           | 547,791     |
| 其他法令提存之未報賠款準備金 |           |           |           |           |           |           |           |           | 175         |
| 賠款準備金餘額        |           |           |           |           |           |           |           |           | 851,355     |

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，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意外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意外年度之理賠金額。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。

### B.自留業務損失發展趨勢

本公司為作業基準一致並兼顧穩健保守，自民國一〇五年七月起不再進行未報保險賠款分出再保作業，故相關之未報保險賠款準備金損失發展趨勢資訊請詳直接業務損失發展趨勢之揭露。

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之，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。

### 3.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### (1)信用風險

本公司保險合約之信用風險主要來源為再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。本公司訂有再保險人之遴選規範，並於再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等及其相關訊息。

#### (2)流動性風險

本公司保險合約之流動性風險為保戶行為致使負債現金流量和資產現金流量無法配合之風險。為維持足夠的流動性，避免無足夠現金或流動性資產以滿足現金支出，定期進行流動性評估，以確保流動性風險管理之正確性及即時性。

本公司保險合約之到期日分析如下表所示：

|      | 保險合約及具裁量參與特性之<br>金融工具 |               |
|------|-----------------------|---------------|
|      | 108.12.31             | 107.12.31     |
| 一年內  | \$ 7,298,547          | (49,018,635)  |
| 一～五年 | 216,235,619           | 192,840,011   |
| 大於五年 | 3,388,527,297         | 3,594,822,085 |



## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

上表為本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

### (3)市場風險

本公司保險合約之市場風險係因利率變動造成負債適足性分析時保險負債金額波動，進而造成公司損益變動，導致權益損失或資本不適足之風險。本公司定期進行負債適足性敏感度分析，以了解利率變動對公司損益所造成之影響，並即時提供正確之訊息予高階主管人員，以確保市場風險管理之正確性及即時性。

### (卅一)金融工具之揭露

1.本公司估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表日之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收付款項、再保險合約資產及存入保證金。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以其市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計其公允價值。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
- (3)放款皆為付息之金融資產，故其減除備抵信用減損後之帳面價值與目前之公允價值相近。
- (4)部分存出保證金係以政府公債抵繳，以市場公開報價作為衡量基礎；其餘部分並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。
- (5)再保險合約資產及存入保證金之公允價值係以市場公開報價或評價方法估計。
- (6)衍生金融商品之公允價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。均包括當期末結清合約之未實現損益。
- (7)本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, PD)(在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整(DVA)。

本公司參酌可取得資訊據以評估備抵損失之減損發生率及損失率作為PD及LGD之估計值，以及櫃檯買賣(Over the Counter, OTC)衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額EAD。惟針對信用風險顯著增加案件，整體考量暴險可能變動，擔保狀況及可能回收，個別評估貸方評價調整。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(8)除下表所列示者外，本公司非以公允價值衡量之金融工具其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。

| <b>108.12.31</b> |                  |               |
|------------------|------------------|---------------|
|                  | <u>帳面價值</u>      | <u>公允價值</u>   |
| <b>資產－非衍生：</b>   |                  |               |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註) | \$ 1,025,830,253 | 1,107,967,769 |
| <b>負債－非衍生：</b>   |                  |               |
| 應付債券             | 14,977,916       | 15,633,675    |
| <b>107.12.31</b> |                  |               |
|                  | <u>帳面價值</u>      | <u>公允價值</u>   |
| <b>資產－非衍生：</b>   |                  |               |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註) | \$ 1,031,594,398 | 994,826,336   |
| <b>負債－非衍生：</b>   |                  |               |
| 應付債券             | 15,924,960       | 16,487,083    |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 2.公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

#### (1)公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目              | 108.12.31        |              |              |              |
|----------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|
|                      | 合 計              | 第一等級<br>(註1) | 第二等級<br>(註2) | 第三等級<br>(註3) |
| <b>以公允價值衡量者</b>      |                  |              |              |              |
| <b>重複性公允價值衡量</b>     |                  |              |              |              |
| <b>非衍生金融資產</b>       |                  |              |              |              |
| <b>資 產：</b>          |                  |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                  |              |              |              |
| 股票投資                 | \$ 55,195,020    | 55,195,020   | -            | -            |
| 債務工具投資               | 86,183,555       | 1,831,002    | 79,082,116   | 5,270,437    |
| 受益憑證                 | 170,343,034      | 141,680,168  | -            | 28,662,866   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |              |              |              |
| 股票投資                 | 88,890,709       | 82,489,383   | 871,020      | 5,530,306    |
| 債務工具投資               | 149,788,383      | 102,606,178  | 47,182,205   | -            |
| 受益憑證                 | 1,134,724        | 1,134,724    | -            | -            |
| <b>衍生金融資產及負債</b>     |                  |              |              |              |
| <b>資 產：</b>          |                  |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 6,562,812     | -            | 6,562,812    | -            |
| <b>負 債：</b>          |                  |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 405,174          | -            | 405,174      | -            |
| <b>非以公允價值衡量者</b>     |                  |              |              |              |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)     | \$ 1,107,967,769 | 493,399,215  | 607,080,589  | 7,487,965    |
| 投資性不動產               | 75,635,494       | -            | -            | 75,635,494   |
| 應付債券                 | 15,633,675       | -            | 15,633,675   | -            |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 資產及負債項目              | 107.12.31      |              |              |              |
|----------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
|                      | 合 計            | 第一等級<br>(註1) | 第二等級<br>(註2) | 第三等級<br>(註3) |
| <b>以公允價值衡量者</b>      |                |              |              |              |
| <b>重複性公允價值衡量</b>     |                |              |              |              |
| <b>非衍生金融資產</b>       |                |              |              |              |
| <b>資 產：</b>          |                |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                |              |              |              |
| 股票投資                 | \$ 47,962,501  | 47,962,501   | -            | -            |
| 債務工具投資               | 53,373,379     | 2,287,038    | 27,595,315   | 23,491,026   |
| 受益憑證                 | 91,970,691     | 73,608,274   | -            | 18,362,417   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                |              |              |              |
| 股票投資                 | 77,106,305     | 70,631,761   | 967,512      | 5,507,032    |
| 債務工具投資               | 125,174,885    | 92,971,087   | 32,203,798   | -            |
| <b>衍生金融資產及負債</b>     |                |              |              |              |
| <b>資 產：</b>          |                |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 731,308     | -            | 731,308      | -            |
| <b>負 債：</b>          |                |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 13,120,549     | -            | 13,120,549   | -            |
| <b>非以公允價值衡量者</b>     |                |              |              |              |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)     | \$ 994,826,336 | 381,036,886  | 597,230,311  | 16,559,139   |
| 投資性不動產               | 54,474,861     | -            | -            | 54,474,861   |
| 應付債券                 | 16,487,083     | -            | 16,487,083   | -            |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

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：

(註1)第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

(註2)第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指保險業持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(註3)第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

(2)以公允價值衡量者第一等級與第二等級間之移轉

本公司民國一〇八年度及一〇七年度分別有帳面金額119,336千元及0千元之透過損益按公允價值衡量之金融資產、3,554,290千元及5,241,888千元之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得，故將其自第一等級移轉為第二等級，另分別有帳面金額0千元及129,315千元之透過損益按公允價值衡量之金融資產、3,138,092千元及567,971千元之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產的交易活動轉趨熱絡，交易行為積極，因此其可觀察價格可由公開資訊取得，故將其資產評價等級由第二等級轉入第一等級。

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

|                      |               | 108年度     |          |            |        |           |            |            |
|----------------------|---------------|-----------|----------|------------|--------|-----------|------------|------------|
|                      |               | 利益或損失     |          | 本期增加       |        | 本期減少      |            |            |
| 名稱                   | 期初餘額          | 列入損益      | 列入其他綜合損益 | 買進或發行      | 轉入第三層級 | 賣出、處分或交割  | 自第三層級轉出    | 期末餘額       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 41,853,443 | (416,585) | 81,407   | 20,379,700 | -      | 7,897,540 | 20,067,122 | 33,933,303 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,507,032     | -         | 21,278   | 230,100    | -      | 228,104   | -          | 5,530,306  |
| 合計                   | \$ 47,360,475 | (416,585) | 102,685  | 20,609,800 | -      | 8,125,644 | 20,067,122 | 39,463,609 |

|                      |               | 107年度     |           |            |        |           |            |            |
|----------------------|---------------|-----------|-----------|------------|--------|-----------|------------|------------|
|                      |               | 利益或損失     |           | 本期增加       |        | 本期減少      |            |            |
| 名稱                   | 期初餘額          | 列入損益      | 列入其他綜合損益  | 買進或發行      | 轉入第三層級 | 賣出、處分或交割  | 自第三層級轉出    | 期末餘額       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 41,529,955 | (568,373) | 1,226,225 | 17,430,134 | -      | 1,840,541 | 15,923,957 | 41,853,443 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,035,259     | -         | (54,838)  | 826,139    | -      | 299,528   | -          | 5,507,032  |
| 合計                   | \$ 46,565,214 | (568,373) | 1,171,387 | 18,256,273 | -      | 2,140,069 | 15,923,957 | 47,360,475 |

企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第三等級之轉入及轉出。民國一〇八年度及一〇七年度因該等金融工具評價方法之改變，第三等級及第二等級之間發生移轉。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|                                                        | 108年度               | 107年度    |
|--------------------------------------------------------|---------------------|----------|
| 上述列入當期損益之金額中，歸屬於報導期間結<br>束日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益<br>變動金額 | \$ <u>(115,609)</u> | <u>-</u> |

(4)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司公允價值歸類為第三等級之重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

| 108.12.31            |               |         |           |         |            |
|----------------------|---------------|---------|-----------|---------|------------|
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目     | 公允價值          | 評價技術    | 重大不可觀察輸入值 | 區間      | 輸入值與公允價值關係 |
| <b>非衍生金融資產</b>       |               |         |           |         |            |
| <b>資產：</b>           |               |         |           |         |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |         |           |         |            |
| 債務工具投資               | \$ 5,270,437  | 內部評價模型  | 利率        | 0%~100% | 公允價值呈負向關係  |
| 受益憑證                 | 28,662,866    | 淨資產價值法  | 淨資產價值     | 不適用     | 公允價值呈正向關係  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |               |         |           |         |            |
| 股票投資                 | 2,608,239     | 資產淨值法   | 權益價值      | 不適用     | 公允價值呈正向關係  |
| 股票投資                 | 2,601,159     | 市場法     | 權益價值      | 不適用     | 公允價值呈正向關係  |
| 股票投資                 | 320,908       | 現金流量折現法 | 股利發放率     | 0%~100% | 公允價值呈正向關係  |
| 107.12.31            |               |         |           |         |            |
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目     | 公允價值          | 評價技術    | 重大不可觀察輸入值 | 區間      | 輸入值與公允價值關係 |
| <b>非衍生金融資產</b>       |               |         |           |         |            |
| <b>資產：</b>           |               |         |           |         |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |         |           |         |            |
| 債務工具投資               | \$ 23,491,026 | 內部評價模型  | 利率        | 0%~100% | 公允價值呈負向關係  |
| 受益憑證                 | 18,362,417    | 淨資產價值法  | 淨資產價值     | 不適用     | 公允價值呈正向關係  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |               |         |           |         |            |
| 股票投資                 | 2,578,869     | 資產淨值法   | 權益價值      | 不適用     | 公允價值呈正向關係  |
| 股票投資                 | 2,601,159     | 市場法     | 權益價值      | 不適用     | 公允價值呈正向關係  |
| 股票投資                 | 327,004       | 現金流量折現法 | 股利發放率     | 0%~100% | 公允價值呈正向關係  |

(5)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司風險管理部門確認評價資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並進行資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

|                      | 輸入值   | 向上或下變動 | 公允價值變動反應於 |      | 公允價值變動反應於其 |          |
|----------------------|-------|--------|-----------|------|------------|----------|
|                      |       |        | 本期損益      |      | 他綜合損益      |          |
|                      |       |        | 有利變動      | 不利變動 | 有利變動       | 不利變動     |
| <b>民國108年12月31日</b>  |       |        |           |      |            |          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |       |        |           |      |            |          |
| 債務工具投資               | 利率    | 1 b.p. | -         | -    | 4,754      | (4,754)  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |       |        |           |      |            |          |
| 權益工具投資               | 權益價值  | 1%     | -         | -    | 22,402     | (22,402) |
|                      | 股利發放率 | 10%    | -         | -    | 32,165     | (32,030) |
| <b>民國107年12月31日</b>  |       |        |           |      |            |          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |       |        |           |      |            |          |
| 債務工具投資               | 利率    | 1 b.p. | -         | -    | 28,180     | (28,180) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |       |        |           |      |            |          |
| 權益工具投資               | 權益價值  | 1%     | -         | -    | 35,179     | (25,789) |
|                      | 股利發放率 | 10%    | -         | -    | 36,187     | (36,365) |

本公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

## (卅二)財務風險管理

### 1.風險管理制度

#### (1)風險管理組織架構

本公司風險管理之目標，主要乃透過適切之風險管理策略、政策及程序，管理各項業務所產生之風險，以使潛在財務損失降至最低；且藉由強化公司整體風險管理架構，逐步地將風險管理制度化、系統化、專業化，並落實於公司治理中，以提昇整體經營體質及股東權益。

本公司風險管理組織架構包括董事會、總稽核、風險管理委員會、資產負債管理委員會、風險管理單位、各部室之主管人員與稽核單位。各層級之權責茲說明如下：

董事會為公司最高之風險管理決策單位，認知本公司營運所需承擔之各項風險，建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核訂風險管理政策及風險胃納，並負整體風險管理之最終責任。

董事會下設風險管理委員會負責審查風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，並監督各部門風險控管執行之有效性，定期向董事會提出改善建議及報告。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

總經理下設資產負債管理委員會，負責公司資產與負債相關決策之審查與核定，並進行策略面與實務面的檢討。

風險管理單位獨立於各業務單位及交易活動之外，負責制定風險管理政策，並執行市場風險管理、信用風險管理及流動性風險管理等各項風險管理機制，同時定期及不定期向總經理、董事長、風險管理委員會與董事會呈報公司重要風險相關事項與整體風險評估報告。

各部室之主管人員負有第一線風險管理之責任，負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

稽核單位負責查核公司各單位之風險管理執行狀況。

### (2)風險管理政策

本公司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，以達成風險與報酬最佳化之目標。

### (3)風險管理流程

本公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監控與管理及風險報告，並且對於市場、信用、流動性、作業、商品定價、與資產負債配合風險及資本適足性以透過管理政策、管理準則及辦法之制定，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告以監控各類風險。

## 2.信用風險管理制度

### (1)信用風險定義與來源

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行合約義務之風險，可能產生潛在財務損失，對公司營運造成不利影響。本公司信用風險暴險主要來自放款及經核准可承作之其他債票券投資等資金運用業務及衍生工具交易。

### (2)信用風險管理程序

本公司信用風險管理程序包括：

A.風險辨識：信用風險的來源包括授信戶、標的發行人或交易對手違約或債信貶落風險、擔保品價值貶落風險等，信用風險之辨識，應同時考量內部營運狀況與外部環境變化，界定風險因子。

B.風險衡量：於交易前就債務人或交易對手之信用等級，考量債票券發行者與債票券之種類結構在符合本公司訂定之風險限額下進行投資。



## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

C.風險監控：訂有信用資產之限額管理，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險，確保於控管範圍內。訂有相關之授信與徵審程序、信用風險事件之預警與通報作業、擔保品監控鑑估及管理制度、逾期放款催收呆帳處理等準則規範等，供權責單位執行信用風險之控制，以確保本公司之債權降低信用損失之發生。

D.風險報告：風險管理單位定期製作各類信用風險管理報告，包括各類授信產品資產品質狀況、資產組合集中度暴險、產業風險概況等，確實揭露本公司各面向之信用風險，並呈報於各級管理階層，使各級管理階層充份掌握信用風險。

### (3)信用風險抵減與避險

#### A.擔保品管理：

授信業務，主要以授信戶之營運前景、現金流量、償債意願及能力作為未來償債來源之判斷，並要求授信戶或第三人提供具有實質擔保力之不動產、動產、有價證券或保證為擔保，當授信戶無法依約清償時，得直接藉由一定程序，處分擔保品而達到債權收回之效果。本公司對於貸款成數、擔保品種類、擔保品的估價及擔保品的風險皆訂有相關管理規範，以確保維持其擔保價值。

#### B.金融交易交割前暴險之風險抵減：

針對金融交易對手的交割前暴險，採用淨額結算協定或提前終止協定等方式，進行風險之抵減，降低本公司的風險損失。

### (4)信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)。

具有資產負債表外信用風險之金融商品最大信用風險暴險，請詳附註六(卅二)3.(6)。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(5)本公司信用風險集中情形

下表為本公司金融資產之最大信用風險暴險金額之地區與產業分布：

A.產業別

|                             | 108.12.31             |                    |                    |                   |                      |
|-----------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                             | 政府機構                  | 一般企業               | 金融業                | 個人                | 合計                   |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款            |                       |                    |                    |                   |                      |
| 壽險貸款                        | \$ -                  | -                  | -                  | 21,425,657        | 21,425,657           |
| 墊繳保費                        | -                     | -                  | -                  | 4,267,119         | 4,267,119            |
| 擔保放款                        | -                     | 15,834,490         | 243,082            | 12,510,699        | 28,588,271           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                       |                    |                    |                   |                      |
| 債務工具投資                      | -                     | 522,410            | 85,661,144         | -                 | 86,183,554           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資 | 36,694,982            | 72,672,729         | 40,420,672         | -                 | 149,788,383          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)            | 169,327,375           | 294,790,697        | 562,477,114        | -                 | 1,026,595,186        |
| 再保險合約資產                     |                       |                    |                    |                   |                      |
| 應攤回再保賠款與給付                  | -                     | -                  | 497,233            | -                 | 497,233              |
| 應收再保往來款項                    | -                     | -                  | 223,466            | -                 | 223,466              |
| 其他金融資產                      | -                     | -                  | 358,977            | -                 | 358,977              |
| 衍生金融資產                      | -                     | -                  | 6,562,812          | -                 | 6,562,812            |
| 合 計                         | <u>\$ 206,022,357</u> | <u>383,820,326</u> | <u>696,444,500</u> | <u>38,203,475</u> | <u>1,324,490,658</u> |
|                             | 107.12.31             |                    |                    |                   |                      |
|                             | 政府機構                  | 一般企業               | 金融業                | 個人                | 合計                   |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款            |                       |                    |                    |                   |                      |
| 壽險貸款                        | \$ -                  | -                  | -                  | 20,691,992        | 20,691,992           |
| 墊繳保費                        | -                     | -                  | -                  | 4,011,253         | 4,011,253            |
| 擔保放款                        | -                     | 11,749,691         | 298,700            | 14,294,507        | 26,342,898           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                       |                    |                    |                   |                      |
| 債務工具投資                      | -                     | 540,719            | 52,832,660         | -                 | 53,373,379           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資 | 43,746,967            | 51,706,821         | 29,721,097         | -                 | 125,174,885          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)            | 166,485,457           | 296,621,847        | 569,700,587        | -                 | 1,032,807,891        |
| 再保險合約資產                     |                       |                    |                    |                   |                      |
| 應攤回再保賠款與給付                  | -                     | -                  | 668,122            | -                 | 668,122              |
| 應收再保往來款項                    | -                     | -                  | 534,032            | -                 | 534,032              |
| 其他金融資產                      | -                     | -                  | 949,894            | -                 | 949,894              |
| 衍生金融資產                      | -                     | -                  | 731,308            | -                 | 731,308              |
| 合 計                         | <u>\$ 210,232,424</u> | <u>360,619,078</u> | <u>655,436,400</u> | <u>38,997,752</u> | <u>1,265,285,654</u> |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### B.地區別

|                             | 108.12.31             |                    |                    |                    |                      |
|-----------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                             | 台灣                    | 北美                 | 亞洲(除台灣)            | 其他                 | 合計                   |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款            |                       |                    |                    |                    |                      |
| 壽險貸款                        | \$ 21,425,657         | -                  | -                  | -                  | 21,425,657           |
| 墊繳保費                        | 4,267,119             | -                  | -                  | -                  | 4,267,119            |
| 擔保放款                        | 28,588,271            | -                  | -                  | -                  | 28,588,271           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                       |                    |                    |                    |                      |
| 債務工具投資                      | 57,353,801            | 17,589,107         | 522,411            | 10,718,235         | 86,183,554           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資 | 39,062,158            | 26,426,327         | 50,466,823         | 33,833,075         | 149,788,383          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)            | 96,640,276            | 326,082,083        | 258,389,011        | 345,483,816        | 1,026,595,186        |
| 再保險合約資產                     |                       |                    |                    |                    |                      |
| 應攤回再保賠款與給付                  | 72,308                | 259,113            | 149,125            | 16,687             | 497,233              |
| 應收再保往來款項                    | 65,152                | 133,349            | 17,872             | 7,093              | 223,466              |
| 其他金融資產                      | 358,977               | -                  | -                  | -                  | 358,977              |
| 衍生金融資產                      | 3,363,779             | -                  | 986,668            | 2,212,365          | 6,562,812            |
| 合 計                         | <u>\$ 251,197,498</u> | <u>370,489,979</u> | <u>310,531,910</u> | <u>392,271,271</u> | <u>1,324,490,658</u> |
|                             | 107.12.31             |                    |                    |                    |                      |
|                             | 台灣                    | 北美                 | 亞洲(除台灣)            | 其他                 | 合計                   |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款            |                       |                    |                    |                    |                      |
| 壽險貸款                        | \$ 20,691,992         | -                  | -                  | -                  | 20,691,992           |
| 墊繳保費                        | 4,011,253             | -                  | -                  | -                  | 4,011,253            |
| 擔保放款                        | 26,342,898            | -                  | -                  | -                  | 26,342,898           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            |                       |                    |                    |                    |                      |
| 債務工具投資                      | 30,916,403            | 9,190,469          | 1,647,446          | 11,619,061         | 53,373,379           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資 | 25,457,965            | 22,396,408         | 42,886,955         | 34,433,557         | 125,174,885          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)            | 117,022,812           | 323,806,022        | 254,805,876        | 337,173,181        | 1,032,807,891        |
| 再保險合約資產                     |                       |                    |                    |                    |                      |
| 應攤回再保賠款與給付                  | 141,260               | 139,724            | 386,738            | 400                | 668,122              |
| 應收再保往來款項                    | 188,672               | 77,132             | 263,734            | 4,494              | 534,032              |
| 其他金融資產                      | 949,894               | -                  | -                  | -                  | 949,894              |
| 衍生金融資產                      | 535,311               | -                  | 28,853             | 167,144            | 731,308              |
| 合 計                         | <u>\$ 226,258,460</u> | <u>355,609,755</u> | <u>300,019,602</u> | <u>383,397,837</u> | <u>1,265,285,654</u> |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (6)本公司金融資產信用品質及減損分析

#### A.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷：

- a.本公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

- b.信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

#### B.本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，請詳附註四(六)1.(6)。

#### C.預期信用損失之衡量

##### a.採用之方法與假設

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料調整歷史資料後計算。

本公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇八年度未有重大變動。

##### b.前瞻性資訊之考量

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

本公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

D.本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金與附賣回票券，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

| 名稱                              | 108.12.31               |                   |                   |                      |                |                  |          |                  |                              |                  |                       |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------|------------------|----------|------------------|------------------------------|------------------|-----------------------|
|                                 | 12個月預期信用損失              |                   |                   |                      | 存續期間預期信用損失     |                  |          |                  | 存續期間預期<br>信用損失<br>(已信用減損)(C) | 備抵減損(E)          | 合計(A)+(B)+<br>(C)-(E) |
|                                 | 投資級                     | 次投資級              | 高風險級              | 小計(A)                | 投資級            | 次投資級             | 高風險級     | 小計(B)            |                              |                  |                       |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產—放款                |                         |                   |                   |                      |                |                  |          |                  |                              |                  |                       |
| 壽險貸款                            | \$ 21,425,657           | -                 | -                 | 21,425,657           | -              | -                | -        | -                | -                            | -                | 21,425,657            |
| 墊繳保費                            | 4,267,119               | -                 | -                 | 4,267,119            | -              | -                | -        | -                | -                            | -                | 4,267,119             |
| 擔保放款                            | 28,388,654              | -                 | -                 | 28,388,654           | 41,068         | -                | -        | 41,068           | 158,549                      | 440,032          | 28,148,239            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產                |                         |                   |                   |                      |                |                  |          |                  |                              |                  |                       |
| 債務工具投資                          | 83,527,802              | 999,527           | 1,656,225         | 86,183,554           | -              | -                | -        | -                | -                            | -                | 86,183,554            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融<br>資產—債務工具投資 | 147,273,801             | 914,022           | 1,600,560         | 149,788,383          | -              | -                | -        | -                | -                            | -                | 149,788,383           |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)                | 975,769,077             | 8,113,994         | 37,035,859        | 1,020,918,930        | 62,566         | 5,613,690        | -        | 5,676,256        | -                            | 764,933          | 1,025,830,253         |
| 再保險合約資產                         |                         |                   |                   |                      |                |                  |          |                  |                              |                  |                       |
| 應攤回再保賠款與給付                      | 497,233                 | -                 | -                 | 497,233              | -              | -                | -        | -                | -                            | -                | 497,233               |
| 應收再保往來款項                        | 223,466                 | -                 | -                 | 223,466              | -              | -                | -        | -                | -                            | -                | 223,466               |
| 其他金融資產                          | 358,977                 | -                 | -                 | 358,977              | -              | -                | -        | -                | -                            | -                | 358,977               |
| 合 計                             | <u>\$ 1,261,731,786</u> | <u>10,027,543</u> | <u>40,292,644</u> | <u>1,312,051,973</u> | <u>103,634</u> | <u>5,613,690</u> | <u>-</u> | <u>5,717,324</u> | <u>158,549</u>               | <u>1,204,965</u> | <u>1,316,722,881</u>  |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 名稱                              | 107.12.31               |                   |                   |                      |                |                  |                |                  |                              |                  |                       |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------------------|------------------|-----------------------|
|                                 | 12個月預期信用損失              |                   |                   |                      | 存續期間預期信用損失     |                  |                |                  | 存續期間預期<br>信用損失<br>(已信用減損)(C) | 備抵減損(E)          | 合計(A)+(B)+<br>(C)-(E) |
|                                 | 投資級                     | 次投資級              | 高風險級              | 小計(A)                | 投資級            | 次投資級             | 高風險級           | 小計(B)            |                              |                  |                       |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款                |                         |                   |                   |                      |                |                  |                |                  |                              |                  |                       |
| 壽險貸款                            | \$ 20,691,992           | -                 | -                 | 20,691,992           | -              | -                | -              | -                | -                            | -                | 20,691,992            |
| 墊繳保費                            | 4,011,253               | -                 | -                 | 4,011,253            | -              | -                | -              | -                | -                            | -                | 4,011,253             |
| 擔保放款                            | 26,135,969              | -                 | -                 | 26,135,969           | 42,141         | -                | -              | 42,141           | 164,788                      | 408,819          | 25,934,079            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產                |                         |                   |                   |                      |                |                  |                |                  |                              |                  |                       |
| 債務工具投資                          | 45,824,297              | 4,382,318         | 3,166,764         | 53,373,379           | -              | -                | -              | -                | -                            | -                | 53,373,379            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融<br>資產－債務工具投資 | 116,123,798             | 5,346,839         | 2,092,862         | 123,563,499          | -              | 727,089          | 884,297        | 1,611,386        | -                            | -                | 125,174,885           |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)                | 984,588,290             | 6,769,351         | 36,895,920        | 1,028,253,561        | 125,010        | 4,429,320        | -              | 4,554,330        | -                            | 1,213,493        | 1,031,594,398         |
| 再保險合約資產                         |                         |                   |                   |                      |                |                  |                |                  |                              |                  |                       |
| 應攤回再保賠款與給付                      | 668,122                 | -                 | -                 | 668,122              | -              | -                | -              | -                | -                            | -                | 668,122               |
| 應收再保往來款項                        | 534,032                 | -                 | -                 | 534,032              | -              | -                | -              | -                | -                            | -                | 534,032               |
| 其他金融資產                          | 949,894                 | -                 | -                 | 949,894              | -              | -                | -              | -                | -                            | -                | 949,894               |
| 合 計                             | <u>\$ 1,199,527,647</u> | <u>16,498,508</u> | <u>42,155,546</u> | <u>1,258,181,701</u> | <u>167,151</u> | <u>5,156,409</u> | <u>884,297</u> | <u>6,207,857</u> | <u>164,788</u>               | <u>1,622,312</u> | <u>1,262,932,034</u>  |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 3.流動性風險管理制度

#### (1)流動性風險定義與來源

本公司之流動性風險定義分為「資金流動性風險」與「市場流動性風險」。  
「資金流動性風險」係指無法在合理時間將資產變現或以合理的價格取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險，「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

流動性風險受各種外部市場以及內部因素影響，例如：受金融市場影響、金融工具變現不易進而使支付能力減損、保戶提前解約及因信用、市場或作業風險損失事件致保戶對公司償付能力產生質疑。

#### (2)流動性風險管理程序

本公司依據資產負債配合風險管理政策建構完善的流動風險管理架構及程序，明確定義各單位權責，透過流動性風險辨識、衡量、監控及報告的範圍，作為本公司流動性風險管理的基礎。依管理需要運用多項流動性衡量指標綜合判斷與監測公司之流動風險狀態，配合流動風險限額之設定與管理運作，以確保在任何時點皆能夠維持足夠的流動性。

#### (3)流動性風險衡量方式

流動性風險衡量方法包含：

A.資金到期日結構分析：藉由資金到期缺口，表達資金剩餘或短缺情形。

B.資金來源運用配置情形。

C.壓力測試：衡量極端情境下對公司流動性的衝擊。

本公司依其資產負債之結構，採行適當之衡量方法輔助各項管理程序之執行。

#### (4)非衍生金融負債到期分析

下表為本公司負債未折現之預期淨現金流量估計分析。表中揭露之金額係以資產負債表日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之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。

| 108.12.31 |              |         |           |           |            |            |
|-----------|--------------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
|           | 0-30天        | 31-90天  | 91-180天   | 181天-1年   | 1年以上       | 合計         |
| 應付款項      | \$ 8,898,218 | 760,777 | 1,129,576 | 2,047,036 | -          | 12,835,607 |
| 應付債券      | -            | -       | -         | -         | 15,000,000 | 15,000,000 |
| 107.12.31 |              |         |           |           |            |            |
|           | 0-30天        | 31-90天  | 91-180天   | 181天-1年   | 1年以上       | 合計         |
| 應付款項      | \$11,111,659 | 794,417 | 837,032   | 1,979,383 | -          | 14,722,491 |
| 應付債券      | -            | -       | 800,000   | 150,000   | 15,000,000 | 15,950,000 |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(5)衍生金融工具到期分析

A.本公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯

下表所揭示之到期分析中，以公允價值衡量之衍生金融工具(資產/負債)將放至 0-30天時間帶，以真實反映其短期之交易性質以及表達若未來反向操作軋平部位之現金流量狀況；避險之衍生工具則以合約現金流量為編製基礎，故所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

|                    |    | 108.12.31        |          |          |          |          |                  |
|--------------------|----|------------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
|                    |    | 0-30天            | 31-90天   | 91-180天  | 181天-1年  | 1年以上     | 合計               |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 |    |                  |          |          |          |          |                  |
| 一 外匯衍生工具           | \$ | <u>3,051,730</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,051,730</u> |
|                    |    | 107.12.31        |          |          |          |          |                  |
|                    |    | 0-30天            | 31-90天   | 91-180天  | 181天-1年  | 1年以上     | 合計               |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 |    |                  |          |          |          |          |                  |
| 一 外匯衍生工具           | \$ | <u>(766,666)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(766,666)</u> |

B.以總額結算交割之衍生金融工具

本公司之以總額結算交割之衍生金融工具包括：

外匯衍生工具：遠期契約及匯率交換合約

下表所揭示之到期分析，係以合約現金流量為編製基礎，故所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

|                    |    | 108.12.31         |                    |                   |                  |                  |                    |
|--------------------|----|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                    |    | 0-30天             | 31-90天             | 91-180天           | 181天-1年          | 1年以上             | 合計                 |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 |    |                   |                    |                   |                  |                  |                    |
| 一 外匯衍生工具           |    |                   |                    |                   |                  |                  |                    |
| 一 現金流出             | \$ | <u>62,490,294</u> | <u>168,082,333</u> | <u>91,793,194</u> | <u>7,526,500</u> | <u>2,257,950</u> | <u>332,150,271</u> |
| 一 現金流入             |    | <u>62,945,140</u> | <u>169,342,471</u> | <u>92,060,423</u> | <u>7,506,050</u> | <u>2,226,475</u> | <u>334,080,559</u> |
| 現金流出小計             |    | <u>62,490,294</u> | <u>168,082,333</u> | <u>91,793,194</u> | <u>7,526,500</u> | <u>2,257,950</u> | <u>332,150,271</u> |
| 現金流入小計             |    | <u>62,945,140</u> | <u>169,342,471</u> | <u>92,060,423</u> | <u>7,506,050</u> | <u>2,226,475</u> | <u>334,080,559</u> |
| 現金流量淨額             | \$ | <u>454,846</u>    | <u>1,260,138</u>   | <u>267,229</u>    | <u>(20,450)</u>  | <u>(31,475)</u>  | <u>1,930,288</u>   |



## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|            | 107.12.31      |             |             |             |           |              |
|------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|            | 0-30天          | 31-90天      | 91-180天     | 181天-1年     | 1年以上      | 合計           |
| 透過損益按公允價值衡 |                |             |             |             |           |              |
| 量之衍生金融工具   |                |             |             |             |           |              |
| －外匯衍生工具    |                |             |             |             |           |              |
| －現金流出      | \$ 130,477,927 | 34,423,272  | 70,279,873  | 202,530,470 | 8,605,240 | 446,316,782  |
| －現金流入      | 125,053,057    | 32,992,822  | 67,660,255  | 194,691,257 | 8,255,910 | 428,653,301  |
| 現金流出小計     | 130,477,927    | 34,423,272  | 70,279,873  | 202,530,470 | 8,605,240 | 446,316,782  |
| 現金流入小計     | 125,053,057    | 32,992,822  | 67,660,255  | 194,691,257 | 8,255,910 | 428,653,301  |
| 現金流量淨額     | \$ (5,424,870) | (1,430,450) | (2,619,618) | (7,839,213) | (349,330) | (17,663,481) |

### (6)表外項目到期分析

下表所列示本公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款之最早期間表示。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

|           |    | 108.12.31 |        |         |         |           |           |
|-----------|----|-----------|--------|---------|---------|-----------|-----------|
|           |    | 0-30天     | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 1年以上      | 合計        |
| 客戶已開發且不可撤 | \$ | -         | -      | -       | -       | 6,316,333 | 6,316,333 |
| 銷之未動用額度   |    |           |        |         |         |           |           |

|           |    | 107.12.31 |        |         |         |           |           |
|-----------|----|-----------|--------|---------|---------|-----------|-----------|
|           |    | 0-30天     | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 1年以上      | 合計        |
| 客戶已開發且不可撤 | \$ | -         | -      | -       | -       | 2,481,507 | 2,481,507 |
| 銷之未動用額度   |    |           |        |         |         |           |           |

註：表中揭露金額總數即為最大信用風險暴險總數。

## 4.市場風險管理制度

### (1)市場風險定義與來源

本公司所持有之金融資產，因市場風險因子如利率(含信用風險價差)、匯率、證券價格、商品價格及其波動性等改變而導致資產可能發生潛在損失之風險。

### (2)市場風險管理程序與衡量方式

A.風險辨識：本公司於交易承作前明確辨識各類交易之市場風險產生來源，並於相關產品準則文件敘明，市場風險因子如利率(含信用風險價差)、匯率、證券價格、商品價格及其波動性等。

B.風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，並涵蓋主要風險來源。衡量方法有計算損益、風險敏感度、風險值、情境分析與壓力測試如下：

#### a.風險值(Value at Risk, VaR)

在特定的信賴區間下，於某特定持有期間內衡量投資組合或部位之最大可能損失。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### b.情境分析(Scenario Analysis)

設定各風險因子之假設情境變動，藉以評估投資組合或部位因市場變動的情境下對淨值及潛在異常損失的影響。

### c.壓力測試(Stress Testing)

設定極端的風險事件或情境，使特定或一系列的風險因子大幅變動，藉以衡量投資組合或部位潛在的重大影響，輔助風險值無法衡量尾端風險(Tail Risk)之不足。

### d.敏感度因子分析(Factor Sensitivity)

衡量持有部位對個別風險因子變化的敏感度，適用表達單一風險因子(例如：利率、匯率、權益價格等)跨產品之投資組合暴險。

C.風險控制：以管理介入權限與風險限額進行監控本公司所承擔市場風險的工具，確保市場風險暴險合於本公司之風險胃納。權限的訂定、核准、例外與逾越管理程序皆依市場風險管理政策與風險限額規範辦理。

D.風險報告：風險管理單位定期呈報相關風險管理資訊予高階管理階層或董事會。

### (3)市場風險抵減與避險

本公司透過衍生金融工具規避及減輕該等風險之影響。衍生金融工具之運用受本公司董事會通過之政策所規範，依據本公司事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制，藉由合理之避險機制，有效地將公司風險限制在事先核准之範圍內，分別運用授權之金融工具，將整體部位之風險結構與風險水準，調整至可承受之風險程度內。

### (4)市場風險因子之敏感度分析

下表為本公司考量匯率、市場利率或權益商品價格發生可能變動時，對損益及權益影響之敏感度分析：

本公司：

| 108.12.31 |                |             |             |
|-----------|----------------|-------------|-------------|
| 風險因子      | 變動幅度(+/-)      | 影響金額        |             |
|           |                | 權益          | 損益          |
| 外匯風險      | 各外幣對台幣之匯率上升 1% | 960,217     | 1,673,148   |
|           | 各外幣對台幣之匯率下跌 1% | (960,217)   | (1,673,148) |
| 利率風險      | 利率曲線上升 1bp     | (255,516)   | (4)         |
|           | 利率曲線下跌 1bp     | 255,516     | 4           |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升1%     | 3,068,314   | 13,596      |
|           | 權益證券價格下跌1%     | (3,068,314) | (13,596)    |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 107.12.31 |                |             |             |
|-----------|----------------|-------------|-------------|
| 風險因子      | 變動幅度(+/-)      | 影響金額        |             |
|           |                | 權益          | 損益          |
| 外匯風險      | 各外幣對台幣之匯率上升 1% | 719,103     | 1,298,792   |
|           | 各外幣對台幣之匯率下跌 1% | (719,103)   | (1,298,792) |
| 利率風險      | 利率曲線上升 1bp     | (178,477)   | (14)        |
|           | 利率曲線下跌 1bp     | 178,477     | 14          |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升1%     | 1,884,000   | 174,445     |
|           | 權益證券價格下跌1%     | (1,884,000) | (174,445)   |

本公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率每上升1%，將使債券投資之公允價值下降約25,551,951千元；本公司持有之權益證券投資係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，市價價格變動將使權益證券之公允價值隨之變動，市場價格每下降1%，將使權益證券之公允價值下降3,081,910千元。另國外投資部分受匯率變動之影響，新台幣兌換美金每升值1分將使其公允價值減少約371,734千元。本公司利用遠期外匯合約及外匯交換合約等方式，規避匯率風險。

5. 金融資產及金融負債互抵資訊

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 108.12.31                  |                   |                       |                                |                   |           |                   |
|----------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------|-----------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                   |                       |                                |                   |           |                   |
|                            | 於資產負債表            |                       | 列報於資產負債表之金融資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            | 已認列之金融資產總額<br>(a) | 中互抵之已認列之金融負債總額<br>(b) |                                | 金融工具              | 所收取之現金擔保品 |                   |
| 衍生金融資產                     | \$ 6,562,812      | -                     | 6,562,812                      | 356,265           | 3,457,072 | 2,749,475         |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 108.12.31                  |                       |                                         |                                        |                       |                   |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                       |                                         |                                        |                       |                   |
|                            | 已認列之<br>金融負債總額<br>(a) | 於資產負債表<br>中互抵之<br>已認列之<br>金融資產總額<br>(b) | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額(d) | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                         |                                        | 金融工具                  | 設定質押之<br>現金擔保品    |
| 衍生金融負債                     | \$ 405,174            | -                                       | 405,174                                | 356,265               | 12,042            |
|                            |                       |                                         |                                        |                       |                   |

| 107.12.31                  |                       |                                         |                                        |                       |                   |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                       |                                         |                                        |                       |                   |
|                            | 已認列之<br>金融資產總額<br>(a) | 於資產負債表<br>中互抵之<br>已認列之<br>金融負債總額<br>(b) | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額(d) | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                         |                                        | 金融工具                  | 所收取之<br>現金擔保品     |
| 衍生金融資產                     | \$ 731,308            | -                                       | 731,308                                | 688,971               | -                 |
|                            |                       |                                         |                                        |                       |                   |

| 107.12.31                  |                       |                                         |                                        |                       |                   |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                       |                                         |                                        |                       |                   |
|                            | 已認列之<br>金融負債總額<br>(a) | 於資產負債表<br>中互抵之<br>已認列之<br>金融資產總額<br>(b) | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額(d) | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                         |                                        | 金融工具                  | 設定質押之<br>現金擔保品    |
| 衍生金融負債                     | \$ 13,120,549         | -                                       | 13,120,549                             | 688,971               | 829,176           |
|                            |                       |                                         |                                        |                       |                   |

(卅三)資本管理

董事會之政策係維持健全之資本基礎，以維繫投資人、債權人及市場之信心以及支持未來營運之發展。資本包含本公司之股本、資本公積、保留盈餘及非控制權益。董事會控管資本報酬率，同時控管普通股股利水準。

截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司資本管理之方式並未改變。

(卅四)結構型個體

1.本公司持有下列類型不具有控制力之結構型個體之權益：

| 結構型個體之類型 | 性質及目的                                              | 本公司擁有之權益            |
|----------|----------------------------------------------------|---------------------|
| 私募基金     | 投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。                       | 投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。 |
| 特殊目的個體   | 參與「高雄市和發產業園區開發、出(標)售及管理案」及「台中洲際棒球場擴建、整建及營運」所設立之公司。 | 取得該等個體發行之股票。        |
| 證券化商品    | 將金融或非金融資產證券化並發行以取得資金。                              | 投資取得該等個體發行之證券。      |

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

2.民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日本公司所持有不具控制力之結構型個體之規模如下：

|        | <u>108.12.31</u> | <u>107.12.31</u> |
|--------|------------------|------------------|
| 私募基金   | 10,130,047,795   | 5,864,389,601    |
| 特殊目的個體 | 6,587,514        | 15,517,831       |
| 證券化商品  | 753,021,180      | 983,109,830      |

3.本公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日參與該結構型個體之帳面金額如下：

|                  | <u>108.12.31</u>     | <u>107.12.31</u>  |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 34,134,204        | 18,522,327        |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產    | 21,891,671           | 24,447,571        |
| 採用權益法之投資         | <u>5,643,785</u>     | <u>13,794,992</u> |
| 合計               | <u>\$ 61,669,660</u> | <u>56,764,890</u> |

本公司自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

4.本公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日對不具控制力之結構型個體未提供任何財務支援。

**七、關係人交易**

(一)關係人之名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u>            | <u>與 本 公 司 之 關 係</u> |
|-----------------------------|----------------------|
| 中國信託金融控股(股)公司<br>(下稱中信金控)   | 本公司之母公司              |
| 中國信託商業銀行(股)公司<br>(下稱中信銀行)   | 與本公司受同一公司控制          |
| 中國信託綜合證券(股)公司<br>(下稱中信證券)   | "                    |
| 中國信託創業投資(股)公司<br>(下稱中信創投)   | "                    |
| 中國信託資產管理(股)公司<br>(下稱中信資產)   | "                    |
| 中信保全(股)公司<br>(下稱中信保全)       | "                    |
| 台灣彩券(股)公司<br>(下稱台灣彩券)       | "                    |
| 中國信託證券投資信託(股)公司<br>(下稱中信投信) | "                    |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

| <u>關 係 人 名 稱</u>               | <u>與 本 公 司 之 關 係</u>                |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| 中信投信各基金                        | 本公司受同一公司控制之公司經理之證券投資信託基金            |
| 台壽保產物保險(股)公司<br>(下稱台壽保產險)      | 本公司之子公司                             |
| 台壽保資融(股)公司<br>(下稱台壽保資融)        | "                                   |
| 合發土地開發(股)公司<br>(下稱合發土地開發)      | 本公司採權益法評價之被投資公司                     |
| 午資開發(股)公司<br>(下稱午資開發)          | "                                   |
| 星耀能源(股)公司<br>(下稱星耀能源)          | "                                   |
| 九鼎創業投資(股)公司<br>(下稱九鼎創投)        | "                                   |
| 君龍人壽保險有限公司<br>(下稱君龍人壽)         | "                                   |
| 禾碩綠電(股)公司<br>(下稱禾碩綠電)          | "                                   |
| 中國信託金融園區管理負責人<br>(下稱中信園區管理負責人) | 與本公司受同一公司控制之公司董事為其法人團體之代表人          |
| 南亞塑膠工業(股)公司<br>(下稱南亞塑膠)        | 與本公司受同一公司控制之公司董事長為其董事               |
| 台塑勝高科技(股)公司<br>(下稱台塑勝高)        | "                                   |
| 格威傳媒(股)公司<br>(下稱格威傳媒)          | "                                   |
| 財團法人臺北醫學大學                     | 本公司採權益法評價之被投資公司董事為其法人團體之代表人         |
| 其他關係人                          | 包括中信金控及子公司董事(含獨立董事)、監察人、經理人及其親屬、配偶等 |

註：本公司僅揭露與該等法人或個人屬關係人期間之交易金額；財務報導日如非屬關係人者，其交易餘額亦未予揭露列示。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項：

1.銀行存款：

| 關係人  | 108年度         |            |                |        |
|------|---------------|------------|----------------|--------|
|      | 最高餘額          | 期末餘額       | 利率區間           | 利息收入   |
| 中信銀行 | \$ 38,186,300 | 17,861,755 | 0.001% - 0.50% | 24,523 |

| 關係人  | 107年度         |            |             |        |
|------|---------------|------------|-------------|--------|
|      | 最高餘額          | 期末餘額       | 利率區間        | 利息收入   |
| 中信銀行 | \$ 40,642,821 | 14,802,796 | 0.00%~1.30% | 17,693 |

2.應收手續費收入：

| 關係人  | 108年度    | 107年度  |
|------|----------|--------|
| 中信投信 | \$ 1,191 | 43,645 |
| 其他   | 2,459    | 2,251  |
| 合 計  | \$ 3,650 | 45,896 |

3.資金融通：

放款：

| 108年度 | 最高餘額     | 期末餘額  | 利率          | 利息收入 |
|-------|----------|-------|-------------|------|
| 其他關係人 | \$ 9,192 | 7,265 | 3.00%-6.80% | 583  |

| 107年度 | 最高餘額      | 期末餘額  | 利率          | 利息收入 |
|-------|-----------|-------|-------------|------|
| 其他關係人 | \$ 10,862 | 8,375 | 3.00%-6.80% | 347  |

4.預付款：

| 關係人  | 108.12.31  | 107.12.31 |
|------|------------|-----------|
| 中信銀行 | \$ 133,814 | 141,458   |
| 其他   | 558        | 42        |
| 合 計  | \$ 134,372 | 141,500   |

5.存出保證金：

| 關係人  | 108.12.31 | 107.12.31 |
|------|-----------|-----------|
| 中信銀行 | \$ 35,806 | 35,285    |
| 其他   | 5,747     | 5,803     |
| 合 計  | \$ 41,553 | 41,088    |

6.向關係人購入其發行之基金餘額：

| 關係人  | 基金名稱    | 108.12.31     | 107.12.31 |
|------|---------|---------------|-----------|
| 中信投信 | 中信投信各基金 | \$ 13,002,771 | 1,837,396 |

7.全權委託關係人投資餘額：

| 關係人  | 108.12.31     | 107.12.31  |
|------|---------------|------------|
| 中信投信 | \$ 40,474,535 | 68,321,825 |

**台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)**

8.持有關係人發行之股票餘額：

| 關係人  | 108.12.31           | 107.12.31        |
|------|---------------------|------------------|
| 南亞塑膠 | \$ 1,171,361        | 1,171,361        |
| 台塑勝高 | 235,007             | 235,007          |
| 格威傳媒 | 61,555              | -                |
| 合 計  | <u>\$ 1,467,923</u> | <u>1,406,368</u> |

9.應付佣金：

| 關係人  | 108.12.31         | 107.12.31      |
|------|-------------------|----------------|
| 中信銀行 | \$ 503,149        | 605,809        |
| 其他   | -                 | 1,000          |
| 合 計  | <u>\$ 503,149</u> | <u>606,809</u> |

- 10.台壽保資融公司協助本公司行銷車輛貸款業務、貸放作業管理及服務諮詢作業，借款人有無力償還借款等情事，依合約規定，台壽保資融公司必須先行代償結清借款。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止代償結清貸款金額分別為10,876千元及2,173千元。

11.存入保證金：

| 關係人   | 108.12.31        | 107.12.31     |
|-------|------------------|---------------|
| 台壽保資融 | \$ 67,800        | 42,334        |
| 其他    | 7,651            | 6,644         |
| 合 計   | <u>\$ 75,451</u> | <u>48,978</u> |

12.其他應付款：

| 關係人  | 108.12.31        | 107.12.31     |
|------|------------------|---------------|
| 中信銀行 | \$ 23,990        | 20,688        |
| 其他   | 17,634           | 20,908        |
| 合 計  | <u>\$ 41,624</u> | <u>41,596</u> |

13.預收款項及暫收款：

| 關係人 | 108.12.31 | 107.12.31 |
|-----|-----------|-----------|
| 其他  | \$ -      | 223       |

14.簽單保費收入：

| 關係人        | 108年度             | 107年度          |
|------------|-------------------|----------------|
| 中信銀行       | \$ 132,090        | 150,341        |
| 財團法人臺北醫學大學 | 4,670             | 10,029         |
| 其他關係人      | 385,643           | 488,577        |
| 其他         | 24,727            | 22,882         |
| 合 計        | <u>\$ 547,130</u> | <u>671,829</u> |



台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

15.手續費收入：

| 關係人   | 108年度             | 107年度          |
|-------|-------------------|----------------|
| 中信投信  | \$ 125,439        | 257,332        |
| 台壽保產險 | 18,093            | 24,574         |
|       | <u>\$ 143,532</u> | <u>281,906</u> |

16.利息收入：

| 關係人   | 108年度            | 107年度        |
|-------|------------------|--------------|
| 台壽保資融 | <u>\$ 31,280</u> | <u>7,416</u> |

17.投資性不動產(損)益：

| 關係人   | 108年度            | 107年度         |
|-------|------------------|---------------|
| 中信銀行  | \$ 11,276        | 11,167        |
| 台壽保資融 | 11,094           | 10,481        |
| 台壽保產險 | 18,247           | 17,788        |
| 其他    | 860              | -             |
| 合 計   | <u>\$ 41,477</u> | <u>39,436</u> |

18.其他淨投資(損)益：

| 關係人   | 108年度           | 107年度        |
|-------|-----------------|--------------|
| 台壽保資融 | <u>\$ 1,267</u> | <u>1,578</u> |

19.其他營業收入：

| 關係人 | 108年度         | 107年度      |
|-----|---------------|------------|
| 其他  | <u>\$ 750</u> | <u>743</u> |

20.佣金費用：

| 關係人  | 108年度               | 107年度            |
|------|---------------------|------------------|
| 中信銀行 | \$ 3,451,127        | 4,079,841        |
| 其他   | 4,194               | 5,651            |
| 合 計  | <u>\$ 3,455,321</u> | <u>4,085,492</u> |

21.手續費支出(帳列其他淨投資損益、其他營業成本、管理及業務費用)：

| 關係人   | 108年度             | 107年度            |
|-------|-------------------|------------------|
| 中信銀行  | \$ 809,090        | 933,714          |
| 中信投信  | 100,770           | 112,310          |
| 台壽保資融 | 53,873            | 69,759           |
| 其他    | 2,303             | 1,246            |
| 合 計   | <u>\$ 966,036</u> | <u>1,117,029</u> |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

22.利息費用(帳列其他營業成本)：

| 關係人 | 108年度        | 107年度     |
|-----|--------------|-----------|
| 其他  | \$ <u>96</u> | <u>84</u> |

23.管理及業務費用：

| 關係人       | 108年度            | 107年度         |
|-----------|------------------|---------------|
| 中信銀行      | \$ 8,793         | 11,170        |
| 中信園區管理負責人 | 33,674           | 35,374        |
| 其他        | <u>10,721</u>    | <u>6,859</u>  |
| 合計        | \$ <u>53,188</u> | <u>53,403</u> |

24.員工訓練費用：

| 關係人 | 108年度           | 107年度        |
|-----|-----------------|--------------|
| 其他  | \$ <u>1,282</u> | <u>3,028</u> |

25.營業外收入及支出：

| 關係人  | 108年度            | 107年度         |
|------|------------------|---------------|
| 中信銀行 | \$ 6,936         | 13,778        |
| 其他   | <u>5,449</u>     | <u>774</u>    |
| 合計   | \$ <u>12,385</u> | <u>14,552</u> |

26.租賃：

本公司為承租人

| 關係人名稱 | 摘要    | 租賃負債                           |              | 租金給付金額         |                |
|-------|-------|--------------------------------|--------------|----------------|----------------|
|       |       | IFRS16初次適用<br>日或租賃開始日<br>餘額(註) | 108.12.31    | 108年度          | 107年度          |
| 中信銀行  | 辦公室租賃 | \$ 136,520                     | -            | 141,105        | 141,940        |
| 台壽保資融 | 辦公室租賃 | 6,415                          | 3,790        | 2,653          | 2,010          |
| 其他關係人 | 辦公室租賃 | -                              | -            | 2,990          | -              |
| 合計    |       | \$ <u>142,935</u>              | <u>3,790</u> | <u>146,748</u> | <u>143,950</u> |

註：因使用權資產與租賃負債之金額於租賃開始日並無差異，故不特別單獨揭露兩項目。

上述與關係人之交易條件與非關係人並無差異。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (三)主要管理階層薪酬總額資訊

|             | 108年度             | 107年度          |
|-------------|-------------------|----------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 213,933        | 177,188        |
| 退職後福利       | 2,988             | 2,683          |
| 股份基礎給付      | 90,559            | 40,554         |
| 合 計         | <u>\$ 307,480</u> | <u>220,425</u> |

### 八、質押之資產

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，質押及保證之資產明細如下：

| 提供質押之資產       | 108.12.31           | 107.12.31        | 擔保用途或受限制情形 |
|---------------|---------------------|------------------|------------|
| 本公司：          |                     |                  |            |
| 定期存單(帳列存出保證金) | \$ 458,191          | 461,848          | 履約保證       |
| 政府債券(帳列存出保證金) | 6,691,425           | 6,189,150        | 營業保證       |
| 政府債券(帳列存出保證金) | 2,304,729           | 2,299,654        | 台肥地上權履約保證  |
| 政府債券(帳列存出保證金) | 5,747               | 5,802            | 台灣彩券專案履約保證 |
| 政府債券(帳列存出保證金) | 57,776              | 18,620           | 法院聲請假扣押保證  |
| 合 計           | <u>\$ 9,517,868</u> | <u>8,975,074</u> |            |

請參閱附註六(四)1.(3)及六(十二)。

### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司已簽約發包之各項工程及購買不動產之尚未支付款項為12,565,759千元，地上權尚未支付款項已認列於租賃負債項下，請參閱附註六(十六)。
- (二)本公司與保險契約有關之民事訴訟共計十七件，請求理賠給付共43,336千元，針對應由本公司賠付之部份，已適當估列部分賠款準備，目前均由法院審理中。
- (三)本公司因日常營業活動產生法律訴訟，均經適當程序辦理，評估負債準備之認列及或有負債之揭露。
- (四)依據最高檢察署民國一〇五年十月五日起訴案件新聞稿指摘原中信人壽於併購本公司前，涉及以超乎市場行情購入國寶集團所有之亞洲廣場二樓房產擔保品，使原中信人壽受有損害乙案，台灣台北地方法院於民國一〇八年八月二十三日判決中信金控子公司中信銀行前董事長辜○○及現職人員張○○均無罪，檢察官已提起上訴，案件現由臺灣高等法院審理中。母公司中信金控委任顧問律師意見表示，依據原中信人壽所提供之資料顯示，原中信人壽向國寶服務股份有限公司購買亞洲廣場二樓不動產之價格，低於原中信人壽於交易前所委託兩家專業鑑定機構鑑定之價格及原中信人壽董事會決議授權之購買金額上限。由於購入不動產之價格並未逾越交易當時獨立專業機構之鑑價，且無其他確切資訊足以證明該不動產之鑑價報告有何不可信之情形，該交易

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

過程既遵守法規，其價格應無不合理，故該交易應未損害原中信人壽之權益。母公司中信金控顧問律師出具之補充報告書表示，根據民國一〇八年八月二十三日台灣台北地方法院公告之「105年度金重訴字第8號」及「107年度金重訴字第10號」刑事判決新聞稿，法院認定原中信人壽同意國寶服務以亞洲廣場大樓二樓等不動產作為擔保而提供授信，合乎常規交易，且原中信人壽以每坪200萬268元，並要求國寶服務就每坪6,125元的租約於二年內為保證人的條件後參與投標，亦無不合常規交易致原中信人壽受有損害之情事等，核其結論與母公司中信金控顧問律師原來法律分析意見之論述相符，證實原中信人壽確未因前述與國寶服務之授信及嗣後之不動產交易而遭受損害。依上述母公司中信金控外部顧問律師意見，目前評估本案對本公司之營運及股東權益尚無重大影響。

(五)截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為美元1,373,904千元、歐元310,289千元、丹麥幣43,059千元及台幣120,000千元。

(六)截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司已簽約發包之保險新核心資訊系統專案相關合約尚未支付款項為2,088,423千元。

**十、重大之災害損失：無。**

### **十一、重大之期後事項**

本公司民國一〇九年一月三十一日經董事會決議通過以新台幣6,214,230千元為上限分次參與午資開發股份有限公司現金增資案，其中民國一〇九年以新台幣2,009,700千元為上限分次參與午資開發股份有限公司民國一〇九年所辦理之各次普通股現金增資案。

本公司於民國一〇九年二月二十七日經董事會決議通過依持股比例以人民幣50,000千元參與增資君龍人壽保險有限公司，業經報送主管機關保險局及經濟部投資審議委員會申請核准中。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

| 功 能 別<br>性 質 別 | 108年度       |             |           | 107年度       |             |           |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       |
| 員工福利費用         |             |             |           |             |             |           |
| 薪資費用           | 1,619,265   | 2,839,464   | 4,458,729 | 1,666,776   | 1,521,473   | 3,188,249 |
| 勞健保費用          | 160,728     | 149,167     | 309,895   | 174,648     | 141,276     | 315,924   |
| 退休金費用          | 77,520      | 75,665      | 153,185   | 83,532      | 72,561      | 156,093   |
| 董事酬金           | -           | 85,685      | 85,685    | -           | 51,891      | 51,891    |
| 其他員工福利費用       | 62,568      | 100,468     | 163,036   | 87,854      | 118,006     | 205,860   |
| 折舊費用           | 492,735     | 295,473     | 788,208   | 372,960     | 126,917     | 499,877   |
| 攤銷費用           | -           | 77,864      | 77,864    | -           | 59,281      | 59,281    |

本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工人數分別為3,406人及3,596人，其中未兼任員工之董事人數均為9人。

(二)與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式：

中信金控各子公司間為發揮經濟規模效益，共同進行業務行銷行為，其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或間接依各子公司實收資本額比例分攤之。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

|                | 108.12.31  |         |               |
|----------------|------------|---------|---------------|
|                | 外幣(千元)     | 匯率      | 新台幣           |
| <u>金融資產</u>    |            |         |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |               |
| USD            | 34,794,357 | 30.1060 | 1,047,518,912 |
| EUR            | 162,255    | 33.7308 | 5,472,999     |
| AUD            | 1,798,641  | 21.1043 | 37,959,066    |
| JPY            | 3,822,495  | 0.2770  | 1,058,882     |
| HKD            | 479,595    | 3.8659  | 1,854,066     |
| CNY            | 7,894,537  | 4.3219  | 34,125,402    |
| GBP            | 3,618      | 39.5171 | 142,955       |
| NZD            | 624        | 20.2674 | 12,639        |
| SGD            | 42,885     | 22.3654 | 959,149       |
| MXN            | 231,523    | 1.5920  | 368,585       |
| <u>非貨幣性項目</u>  |            |         |               |
| USD            | 2,385,425  | 30.1060 | 71,815,606    |
| EUR            | 127,463    | 33.7308 | 4,299,441     |
| JPY            | 16,164,430 | 0.2770  | 4,477,547     |
| HKD            | 2,251,577  | 3.8659  | 8,704,373     |
| CNY            | 1,470,056  | 4.3219  | 6,356,479     |
| KRW            | 1,948,372  | 0.0260  | 50,658        |
| DKK            | 15,910     | 4.5156  | 71,844        |
| <u>採權益法之投資</u> |            |         |               |
| CNY            | 126,042    | 4.3219  | 544,742       |
| <u>金融負債</u>    |            |         |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |               |
| USD            | 6,371      | 30.1060 | 191,805       |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|                | 107.12.31  |         |             |
|----------------|------------|---------|-------------|
|                | 外幣(千元)     | 匯率      | 新台幣         |
| <u>金融資產</u>    |            |         |             |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |             |
| USD            | 32,263,357 | 30.7330 | 991,547,740 |
| EUR            | 6,700      | 35.2200 | 235,982     |
| AUD            | 1,667,173  | 21.6791 | 36,142,802  |
| JPY            | 1,937,724  | 0.2783  | 539,269     |
| HKD            | 493,863    | 3.9239  | 1,937,868   |
| CNY            | 6,069,850  | 4.4854  | 27,188,152  |
| GBP            | 2,688      | 38.9018 | 104,556     |
| MXN            | 230,463    | 1.5602  | 359,576     |
| <u>非貨幣性項目</u>  |            |         |             |
| USD            | 2,184,359  | 30.7330 | 67,131,908  |
| EUR            | 69,082     | 35.2200 | 2,433,071   |
| JPY            | 17,301,877 | 0.2783  | 4,815,115   |
| HKD            | 2,216,451  | 3.9239  | 8,697,132   |
| CNY            | 1,896,769  | 4.4854  | 8,504,113   |
| <u>採權益法之投資</u> |            |         |             |
| CNY            | 115,834    | 4.4854  | 519,564     |
| <u>金融負債</u>    |            |         |             |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |             |
| USD            | 39,021     | 30.7330 | 1,199,225   |

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)本公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

|                          | 108.12.31             |                      |                      |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                          | 預期十二個月內<br>收回或償付      | 預期超過十二個<br>月內收回或償付   | 合 計                  |
| 資 產                      |                       |                      |                      |
| 現金及約當現金                  | \$ 97,244,359         | -                    | 97,244,359           |
| 應收款項                     | 16,067,579            | -                    | 16,067,579           |
| 本期所得稅資產                  | 3,074,844             | -                    | 3,074,844            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產     | 235,287,661           | 82,996,760           | 318,284,421          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 80,446,820            | 159,366,996          | 239,813,816          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產            | 2,254,247             | 1,014,516,329        | 1,016,770,576        |
| 採用權益法之投資                 | -                     | 10,505,149           | 10,505,149           |
| 其他金融資產                   | 12,042                | 346,935              | 358,977              |
| 投資性不動產                   | 361,240               | 74,130,724           | 74,491,964           |
| 放款                       | -                     | 53,841,015           | 53,841,015           |
| 再保險合約資產                  | 1,285,082             | 168,227              | 1,453,309            |
| 不動產及設備                   | -                     | 4,683,271            | 4,683,271            |
| 使用權資產                    | 17,461                | 8,214                | 25,675               |
| 無形資產                     | -                     | 7,194,726            | 7,194,726            |
| 遞延所得稅資產                  | -                     | 5,295,352            | 5,295,352            |
| 其他資產                     | 881,257               | 10,557,951           | 11,439,208           |
| 分離帳戶保險商品資產               | -                     | 91,886,404           | 91,886,404           |
| 小 計                      | <u>\$ 436,932,592</u> | <u>1,515,498,053</u> | <u>1,952,430,645</u> |
| 負 債                      |                       |                      |                      |
| 應付款項                     | 12,835,607            | -                    | 12,835,607           |
| 本期所得稅負債                  | -                     | 135,552              | 135,552              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債     | 405,174               | -                    | 405,174              |
| 應付債券                     | -                     | 14,977,916           | 14,977,916           |
| 其他金融負債                   | 3,457,072             | -                    | 3,457,072            |
| 租賃負債                     | 29,556                | 1,099,261            | 1,128,817            |
| 保險負債                     | -                     | 1,698,027,968        | 1,698,027,968        |
| 具金融商品性質之保險契約準備           | -                     | 4,196                | 4,196                |
| 外匯價格變動準備                 | -                     | 3,331,629            | 3,331,629            |
| 負債準備                     | -                     | 139,419              | 139,419              |
| 遞延所得稅負債                  | -                     | 5,092,409            | 5,092,409            |
| 其他負債                     | 1,230,316             | 1,986,267            | 3,216,583            |
| 分離帳戶保險商品負債               | -                     | 91,886,404           | 91,886,404           |
| 小 計                      | <u>\$ 17,957,725</u>  | <u>1,816,681,021</u> | <u>1,834,638,746</u> |



台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

|                          | 107.12.31             |                      |                      |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                          | 預期十二個月內<br>收回或償付      | 預期超過十二個<br>月內收回或償付   | 合 計                  |
| 資 產                      |                       |                      |                      |
| 現金及約當現金                  | \$ 76,456,436         | -                    | 76,456,436           |
| 應收款項                     | 15,527,555            | -                    | 15,527,555           |
| 本期所得稅資產                  | 1,927,850             | -                    | 1,927,850            |
| 待出售資產                    | 523,182               | -                    | 523,182              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產     | 140,776,506           | 53,261,373           | 194,037,879          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 72,454,998            | 129,826,192          | 202,281,190          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產            | 4,377,432             | 1,018,703,740        | 1,023,081,172        |
| 採用權益法之投資                 | -                     | 18,376,508           | 18,376,508           |
| 其他金融資產                   | -                     | 949,894              | 949,894              |
| 投資性不動產                   | -                     | 54,083,724           | 54,083,724           |
| 放款                       | -                     | 50,637,324           | 50,637,324           |
| 再保險合約資產                  | 1,830,789             | 70,290               | 1,901,079            |
| 不動產及設備                   | -                     | 4,378,913            | 4,378,913            |
| 無形資產                     | -                     | 6,866,816            | 6,866,816            |
| 遞延所得稅資產                  | -                     | 8,089,724            | 8,089,724            |
| 其他資產                     | 15,426,734            | 9,083,836            | 24,510,570           |
| 分離帳戶保險商品資產               | -                     | 72,962,418           | 72,962,418           |
| 小 計                      | <u>\$ 329,301,482</u> | <u>1,427,290,752</u> | <u>1,756,592,234</u> |
| 負 債                      |                       |                      |                      |
| 應付款項                     | 14,722,491            | -                    | 14,722,491           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債     | 13,120,549            | -                    | 13,120,549           |
| 應付債券                     | -                     | 15,924,960           | 15,924,960           |
| 保險負債                     | -                     | 1,569,189,334        | 1,569,189,334        |
| 具金融商品性質之保險契約準備           | -                     | 3,329                | 3,329                |
| 外匯價格變動準備                 | -                     | 2,273,640            | 2,273,640            |
| 負債準備                     | -                     | 116,452              | 116,452              |
| 遞延所得稅負債                  | -                     | 1,260,334            | 1,260,334            |
| 其他負債                     | 993,722               | 710,999              | 1,704,721            |
| 分離帳戶保險商品負債               | -                     | 72,962,418           | 72,962,418           |
| 小 計                      | <u>\$ 28,836,762</u>  | <u>1,662,441,466</u> | <u>1,691,278,228</u> |

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(五)停業單位之相關資訊：無。

(六)資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(四)2。

(七)重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。

(八)因政府法令變更而發生之重大影響：無。

(九)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(十)營運之季節性：本公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

### 十三、附註揭露事項

#### (一)重大交易事項相關資訊

本公司依保險業財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

| 取得不動產<br>之公司 | 財產<br>名稱                                                                       | 事 實<br>發生日                          | 交易<br>金額  | 價款支<br>付情形                                                      | 交易對象              | 關係   | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 |             |            |     | 價格決<br>定之參<br>考依據 | 取得目<br>的及使用情形  | 其他<br>約定事項 |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|------|-------------------|-------------|------------|-----|-------------------|----------------|------------|
|              |                                                                                |                                     |           |                                                                 |                   |      | 所有人               | 與發行人<br>之關係 | 移 轉<br>日 期 | 金 額 |                   |                |            |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：臺北市內湖區舊宗段26-5、26-7地號<br>建物：臺北市內湖區舊宗段1934~1973、2615建號(內含停車位120個)             | 107.11<br>簽訂買賣契約，<br>108.2<br>完成過戶  | 1,793,889 | 價款已全數支付                                                         | 香港商壹本便利出版有限公司     | 非關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用        | -   | 不動產鑑價報告           | 依保險法之規定為不動產之投資 | 無          |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：高雄市前金區前金段82-7地號<br>建物：高雄市前金區中正四路100號                                        | 108.06<br>簽訂買賣契約，<br>108.07<br>完成過戶 | 475,000   | 價款已全數支付                                                         | 自然人等3人            | 非關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用        | -   | 不動產鑑價報告           | 依保險法之規定為不動產之投資 | 無          |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：臺北市內湖區文德段五小段345地號<br>建物：臺北市內湖區民權東路六段40、42號及行忠路189、191號                      | 108.10<br>簽訂買賣契約，<br>108.11<br>完成過戶 | 1,801,689 | 價款已全數支付                                                         | 自然人等2人            | 非關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用        | -   | 不動產鑑價報告           | 依保險法之規定為不動產之投資 | 無          |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：台北市信義區三興段一小段872地號<br>建物：台北市信義區信義路四段456號四樓、四樓之一、五樓、五樓之一、458號四樓、五樓及地下五樓15個停車位 | 108.12<br>簽訂買賣契約                    | 692,889   | 第一期款：簽約用印款，買賣總價款之20%<br>第二期款：完稅款，買賣總價款之20%<br>第三期款：尾款，買賣總價款之60% | 自然人等3人及協達水電工程有限公司 | 非關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用        | -   | 不動產鑑價報告           | 依保險法之規定為不動產之投資 | 無          |

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 取得不動產<br>之公司 | 財產<br>名稱                                | 事 實<br>發生日      | 交易<br>金額 | 價款支<br>付情形 | 交易對象           | 關係  | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 |             |          |     | 價格決<br>定之參<br>考依據 | 取得目<br>的及使<br>用情形 | 其他約<br>定事項 |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------|----------|------------|----------------|-----|-------------------|-------------|----------|-----|-------------------|-------------------|------------|
|              |                                         |                 |          |            |                |     | 所有人               | 與發行人<br>之關係 | 移轉<br>日期 | 金 額 |                   |                   |            |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 使用權資產：台北市南港區經貿二路168、188、188-1號部分房舍及戶外招牌 | 108.12<br>董事會決議 | 351,309  | 每三個月付一次    | 中國信託商業銀行股份有限公司 | 關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用      | -   | 不動產鑑價報告           | 本公司辦公場所及公務停車位     | 無          |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 使用權資產：增租台北市南港區經貿二路168號部分房舍              | 109.01<br>董事會決議 | 431      | 每三個月付一次    | 中國信託商業銀行股份有限公司 | 關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用      | -   | 不動產鑑價報告           | 本公司辦公場所           | 無          |

2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

| 處分不動產<br>之公司 | 財產名稱                   | 事 實<br>發生日              | 原取得<br>日 期 | 帳面<br>價值 | 交易<br>金額 | 價款收<br>取情形 | 處分<br>損益         | 交易<br>對象   | 關係   | 處分<br>目的       | 價格決<br>定之參<br>考依據 | 其他約<br>定事項 |
|--------------|------------------------|-------------------------|------------|----------|----------|------------|------------------|------------|------|----------------|-------------------|------------|
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：台中市西屯區文商段20地號       | 107.11簽訂買賣契約，108.1完成過戶  | 99.12.1    | 523,182  | 851,580  | 價款已全數收取    | 319,878<br>(註1)  | 自然人        | 非關係人 | 依保險法之規定為不動產之投資 | 不動產鑑價報告           | 無          |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：台北市中正區永昌段四小段366-1地號 | 108.03簽訂買賣契約，108.06完成過戶 | 97.7.31    | 284,040  | 228,990  | 價款已全數收取    | (56,140)<br>(註2) | 悅龍建設股份有限公司 | 非關係人 | 依保險法之規定為不動產之投資 | 不動產鑑價報告           | 無          |

註1：處分損益係扣除相關費用8,520千元。

註2：處分損益係扣除相關費用1,090千元。

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者：請詳附註七關係人交易。

4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5.從事衍生工具交易：請詳附註六(四)1.(1)及六(卅一)及(卅二)。

6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

| 編號 | 交易人名稱       | 交易往來對象       | 與交易<br>人之<br>關係 | 交易往來情形     |        |           |               |
|----|-------------|--------------|-----------------|------------|--------|-----------|---------------|
|    |             |              |                 | 科 目        | 金 額    | 交易條件      | 佔總營業收入或總資產之比率 |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 租賃負債       | 3,790  | 與一般交易條件相當 | 0.000 %       |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 存入保證金      | 67,800 | 與一般交易條件相當 | 0.003 %       |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 利息收入       | 31,280 | 與一般交易條件相當 | 0.011 %       |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 投資性不動產(損)益 | 11,094 | 與一般交易條件相當 | 0.004 %       |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 手續費支出      | 53,873 | 與一般交易條件相當 | 0.018 %       |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 其他淨投資(損)益  | 1,267  | 與一般交易條件相當 | 0.0004 %      |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保產物保險(股)公司 | 1               | 手續費收入      | 18,093 | 與一般交易條件相當 | 0.006 %       |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保產物保險(股)公司 | 1               | 投資性不動產(損)益 | 18,247 | 與一般交易條件相當 | 0.006 %       |

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司與子公司。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (二)非屬大陸地區之轉投資事業相關資訊：

本公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元/千股

| 投資公司<br>名稱       | 被投資公司<br>名稱     | 所在<br>地區 | 主要營<br>業項目                           | 原始投資金額    |            | 期末持有    |          |           | 被投資公司<br>本期損益 | 本期認列之<br>投資損益 | 備註 |
|------------------|-----------------|----------|--------------------------------------|-----------|------------|---------|----------|-----------|---------------|---------------|----|
|                  |                 |          |                                      | 本期期末      | 去年年底       | 股數      | 比率       | 帳面金額      |               |               |    |
| 本公司              | 台壽保資融<br>(股)公司  | 台灣       | 經營分期付款買<br>賣業務、租賃業<br>務及應收帳款買<br>賣業務 | 200,000   | 200,000    | 89,248  | 100.00 % | 1,093,218 | 125,481       | 125,481       |    |
| 本公司              | 台壽保產險<br>(股)公司  | 台灣       | 產物保險                                 | 3,000,000 | 3,000,000  | 200,000 | 100.00 % | 1,799,499 | (1,498)       | (9,302)       |    |
| 本公司              | 合發土地開發<br>(股)公司 | 台灣       | 住宅及大樓開發<br>租售業                       | 3,407,393 | 11,237,393 | 340,488 | 90.00 %  | 3,680,288 | 182,838       | 164,555       |    |
| 本公司              | 午賓開發(股)<br>公司   | 台灣       | 競技及休閒運動<br>場館業                       | 2,101,144 | 2,101,144  | 192,060 | 99.00 %  | 1,963,497 | (43,570)      | (42,716)      |    |
| 本公司              | 星耀能源(股)<br>公司   | 台灣       | 能源技術服務業                              | 900,000   | 900,000    | 90,000  | 30.00 %  | 923,192   | 73,407        | 22,172        |    |
| 本公司              | 禾碩綠電(股)<br>公司   | 台灣       | 能源技術服務業                              | 327,000   | 327,000    | 32,700  | 30.00 %  | 338,151   | 29,808        | 17,404        |    |
| 本公司              | 九鼎創業投資<br>(股)公司 | 台灣       | 創業投資                                 | 140,000   | 140,000    | 14,000  | 17.50 %  | 162,562   | 105,532       | 19,115        |    |
| 台壽保產物保<br>險(股)公司 | 九鼎創業投資<br>(股)公司 | 台灣       | 創業投資                                 | 60,000    | 60,000     | 6,000   | 7.50 %   | 69,669    | 105,532       | 8,193         |    |

### (三)大陸投資資訊：

#### 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

本公司於民國九十五年一月二十四日經經濟部投資審議委員會函核准，在大陸地區投資設立合資公司，從事經營人身保險業務。本公司與廈門建發股份有限公司共同投資設立之君龍人壽保險有限公司，已於民國九十七年九月二十八日取得中國保險監督管理委員會批准在福建省廈門市設立，並取得保險公司法人許可證，截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司已實際匯出美金26,724千元及人民幣170,000千元。

單位：新台幣千元

| 大陸被投資<br>公司名稱  | 主要營業<br>項目 | 實收<br>資本額            | 投資<br>方式 | 本期期初自<br>台灣匯出累<br>積投資金額 | 本期匯出或<br>收回投資金額 |    | 本期期末自<br>台灣匯出累<br>積投資金額 | 被投資<br>公司<br>本期損益 | 本公司直接<br>或間接投資<br>之持股比例 | 本期認<br>列投資<br>損益 | 期末投<br>資帳面<br>金額 | 截至本期<br>止已匯回<br>投資收益 |
|----------------|------------|----------------------|----------|-------------------------|-----------------|----|-------------------------|-------------------|-------------------------|------------------|------------------|----------------------|
|                |            |                      |          |                         | 匯出              | 收回 |                         |                   |                         |                  |                  |                      |
| 君龍人壽保險<br>有限公司 | 人身保險<br>業務 | 人民幣<br>700,000<br>千元 | (註1)     | 1,646,486               | -               | -  | 1,646,486               | (278,938)         | 50.00 %                 | 38,769<br>(註2)   | 544,742          | -                    |

註1：係為直接投資大陸公司。

註2：係依據被投資公司經會計師查核之財務報告認列。

註3：採用權益法之投資合資權益資訊，請詳附註六(五)2。

#### (1)資金運用情形及其損益：

截至民國一〇八年十二月三十一日止，君龍人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券、衍生工具及壽險貸款計6,585,867千元；另民國一〇八年度其投資收益為327,960千元。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)依保險合同相關會計處理規定，壽險保險合同的未到期責任準備金以壽險責任準備金、長期健康險責任準備金列報；非壽險保險合同準備金以未到期責任準備金和未決賠款準備金列報。

### A.未到期責任準備金

未到期責任準備金計量應考慮合理估計負債、邊際因素與貨幣時間價值的影響

a.合理估計負債－對預期未來淨現金流的合理估計金額。

b.邊際因素－

1) 風險邊際－反映預期未來現金流的不確定性而提取的準備金；

2) 剩餘邊際－保險合同初始確認日如有首日利得而提取的準備金，在整個保險期間內攤銷。如有首日損失，計入當期損益。

c.貨幣時間價值－計量貨幣時間價值所採用的折現率。

### B.未決賠款準備金

未決賠款準備金包括已發生已報案未決賠款準備金、已發生未報案未決賠款準備金和理賠費用準備金。

a.已發生已報案未決賠款準備金－採用逐案估計法並考慮邊際因素。

b.已發生未報案未決賠款準備金－採用鏈梯法及B-F方法。

c.理賠費用準備金－採用比率法並考慮邊際因素。

|          |                            |
|----------|----------------------------|
|          | <b>108.12.31</b>           |
| 未到期責任準備金 | \$ 6,142,891               |
| 未決賠款準備金  | <u>31,311</u>              |
|          | <b><u>\$ 6,174,202</u></b> |

(3)保費收入占本公司保費收入比率：1.18%

(4)保險賠款與給付占本公司保險賠款與給付比率：1.48%

(5)與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：

A.相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比：無。

B.財產交易金額及其所產生之損益數額：無。

C.資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：無。

D.其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

(6)海外分支機構與外商保險業在大陸地區之分支機構及大陸地區保險業海外分支機構為再保險業務往來，其往來公司名稱及再保費收入(支出)：無。

## 台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(7)海外分支機構與在海外之大陸地區人民、法人、團體或其他機構為簽單保險業務往來，金額重大之往來對象名稱及保費收入：無。

2.赴大陸地區投資限額：

| 本期期末累計自台灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准<br>投資金額 | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額 |
|--------------------------|------------------|------------------------|
| 1,646,486                | 1,646,486        | 70,675,139             |

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

### 十四、部門資訊

營運部門資訊請詳合併財務報告。

台灣人壽保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目     | 摘 要                       | 金 額                  |
|---------|---------------------------|----------------------|
| 現金      |                           | \$ 6,573             |
| 支票存款    |                           | 57,021               |
| 活期存款    |                           | 22,406,991           |
| 外幣銀行存款  | 原幣數額：                     | 30,861,104           |
|         | USD 809,571千元 匯率：30.1060  |                      |
|         | EUR 9,862千元 匯率：33.7308    |                      |
|         | AUD 102,456千元 匯率：21.1043  |                      |
|         | HKD 116,695千元 匯率：3.8659   |                      |
|         | JPY 3,822,495千元 匯率：0.2770 |                      |
|         | CNY 530,746千元 匯率：4.3219   |                      |
|         | GBP 3,618千元 匯率：39.5171    |                      |
|         | NZD 287千元 匯率：20.2674      |                      |
|         | SGD 1,483千元 匯率：22.3654    |                      |
|         | ZAR 3,398千元 匯率：2.1384     |                      |
| 定期存款    | 到期日：109.01.02~109.07.30   | 28,291,891           |
|         | 其中包含外幣定存如下：               |                      |
|         | USD 609,660千元 匯率：30.1060  |                      |
|         | EUR 120千元 匯率：33.7308      |                      |
|         | AUD 1,328千元 匯率：21.1043    |                      |
|         | CNY 368,503千元 匯率：4.3219   |                      |
|         | NZD 337千元 匯率：20.2674      |                      |
| 附賣回債券投資 | 利率：0.57%~0.63%            | 15,620,779           |
|         | 到期日：109.01.02~109.02.14   |                      |
| 合 計     |                           | \$ <u>97,244,359</u> |

台灣人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目  | 摘 要 | 金 額               | 備 註 |
|------|-----|-------------------|-----|
| 非關係人 |     |                   |     |
| 保費票據 |     | \$ 118,207        |     |
| 保單貸款 |     | <u>21,077</u>     |     |
| 合 計  |     | <u>\$ 139,284</u> |     |

其他應收款明細表

| 項 目          | 摘 要           | 金 額                  | 備 註 |
|--------------|---------------|----------------------|-----|
| 應收收益         | 利息收入          | \$ 13,702,773        |     |
| 應收保費         | 信用卡保費及旅平險保費   | 42,133               |     |
| 應收投資型商品分離帳戶款 | 投資型保單解約金      | 1,319,401            |     |
| 應收出售有價證券款    |               | 423,045              |     |
| 催收款          |               | 39,788               |     |
| 應收股利         |               | 120,040              |     |
| 其他           | 個別餘額未達本科目餘額5% | 325,616              |     |
| 減：備抵損失       |               | <u>(44,501)</u>      |     |
| 合 計          |               | <u>\$ 15,928,295</u> |     |



台灣人壽保險股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元/千股

| 金融商品名稱           | 摘要                                     | 股數/張數   | 面值    | 總額(千元)        | 利率          | 取得成本        | 公允價值  |             | 歸屬於信用風險變動之公允價值變動(註) | 備註 |
|------------------|----------------------------------------|---------|-------|---------------|-------------|-------------|-------|-------------|---------------------|----|
|                  |                                        |         |       |               |             |             | 單價(元) | 總額          |                     |    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                                        |         |       |               |             |             |       |             |                     |    |
| 國內股票             |                                        | 624,854 | \$ 10 | 6,248,540     |             | 35,872,661  | -     | 36,819,969  |                     |    |
| 國外股票             |                                        | -       |       | -             | -           | 20,621,927  | -     | 18,375,051  |                     |    |
| 國內受益憑證           |                                        | -       |       | -             | -           | 111,008,979 | -     | 112,127,376 |                     |    |
| 國外受益憑證           |                                        | -       |       | -             | -           | 47,417,423  | -     | 47,769,850  |                     |    |
| 國內債券             | 還本日:129.06.29-153.12.31<br>每年付息1次      |         |       | 44,180,000    | 1.45%~4.2%  | 44,411,822  |       | 44,418,251  |                     |    |
| 國外債券             | 還本日:109.08.12-150.01.22<br>每年付息1、4、12次 |         |       | 27,008,668    | 4.32%~7.75% | 28,490,890  |       | 26,191,970  |                     |    |
| 連結式存款            | 還本日:109.04.30-118.11.01<br>每年付息4次或到期付息 |         |       | 10,100,000    | 0%~1.95%    | 10,100,000  |       | 10,101,996  |                     |    |
| 其他               | 個別餘額未達本科目餘額<br>5%                      |         |       |               |             | 15,918,074  |       | 15,917,146  |                     |    |
| 小計               |                                        |         |       |               |             |             |       | 311,721,609 |                     |    |
| 遠期外匯合約           |                                        |         |       |               |             |             |       |             |                     |    |
| 〃                |                                        | -       | -     | USD 5,980,300 | -           | -           | -     | 3,263,824   |                     |    |
| 〃                |                                        | -       | -     | JPY 1,700,000 | -           | -           | -     | 2,216       |                     |    |
| 〃                |                                        | -       | -     | EUR 1,252     | -           | -           | -     | 338         |                     |    |
| 〃                |                                        | -       | -     | GBP 382       | -           | -           | -     | 120         |                     |    |
| 匯率交換合約           |                                        |         |       |               |             |             |       |             |                     |    |
| 〃                |                                        | -       | -     | USD 9,580,000 | -           | -           | -     | 3,210,884   |                     |    |
| 〃                |                                        | -       |       | EUR 63,000    | -           | -           | -     | 85,430      |                     |    |
| 合 計              |                                        |         |       |               |             |             |       | 318,284,421 |                     |    |

註：本公司無指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，故無須揭露屬於信用風險變動之公允價值變動。

台灣人壽保險股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元/千股

| 金融商品名稱      | 摘要                                  | 股數/張數     | 面值(元) | 總額         | 備抵損失        | 備抵          | 取得成本        | 公允價值  |             | 備註 |
|-------------|-------------------------------------|-----------|-------|------------|-------------|-------------|-------------|-------|-------------|----|
|             |                                     |           |       |            |             | 評價調整        |             | 單價(元) | 總額          |    |
| 國內股票        |                                     | 1,878,994 | \$ 10 | 18,789,940 | -           | 1,518,178   | 65,070,265  | -     | 66,588,443  |    |
| 國外股票        |                                     | -         | -     | -          | -           | (2,111,265) | 20,065,212  | -     | 17,953,947  |    |
| 國內特別股       |                                     | 456,538   | 10    | 4,565,380  | -           | 242,333     | 3,234,966   | -     | 3,477,299   |    |
| 國外特別股       |                                     | -         | -     | -          | -           | (130,239)   | 1,001,260   | -     | 871,020     |    |
| 國外不動產資產投資信託 |                                     | -         | -     | -          | -           | (8,510)     | 1,143,233   | -     | 1,134,724   |    |
| 國內政府公債      | 還本日：110.06.24-134.08.10<br>每年付息1次   | -         | -     | 9,988,800  | -           | 230,048     | 10,021,963  | -     | 10,252,010  |    |
| 國外政府公債      | 還本日：111.05.11-199.10.12<br>每年付息2次   | -         | -     | 18,597,142 | (4,302)     | 2,330,882   | 17,532,493  | -     | 19,859,073  |    |
| 國內公司債       | 還本日：109.05.25-123.11.19<br>每年付息1次   | -         | -     | 18,930,000 | (9,508)     | 231,048     | 18,993,710  | -     | 19,215,250  |    |
| 國外公司債       | 還本日：109.07.15-158.12.04<br>每年付息1、2次 | -         | -     | 58,673,357 | (33,226)    | 4,735,218   | 62,798,311  | -     | 67,500,303  |    |
| 國內金融債       | 還本日：111.11.28-123.07.10<br>每年付息1次   | -         | -     | 11,600,000 | (4,418)     | 19,491      | 11,608,613  | -     | 11,623,686  |    |
| 國外金融債       | 還本日：111.02.07-137.01.10<br>每年付息1、2次 | -         | -     | 18,046,641 | (7,744)     | 704,449     | 18,790,353  | -     | 19,487,059  |    |
| 國外政府機構債     | 還本日：111.05.11-123.09.18<br>每年付息2次   | -         | -     | 1,887,680  | -           | (63,345)    | 1,914,347   | -     | 1,851,002   |    |
| 合 計         |                                     |           |       |            | \$ (59,198) | 7,698,288   | 232,174,726 |       | 239,813,816 |    |

台灣人壽保險股份有限公司  
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表  
民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元/千股

| 債券名稱         | 摘要                                     | 張數 | 面值(元) | 總額            | 利率            | 備抵損失                | 未攤銷溢<br>(折)價      | 帳面金額                 | 備註 |
|--------------|----------------------------------------|----|-------|---------------|---------------|---------------------|-------------------|----------------------|----|
| 國內政府公債       | 還本日：109.04.21-137.05.18<br>每年付息1次      | -  | -     | \$ 69,994,200 | 1.125%~5.875% | -                   | 587,907           | 70,582,107           |    |
| 國外政府公債       | 還本日：112.08.22~199.10.12<br>每年付息2次      | -  | -     | 86,269,310    | 3.48%~8.5%    | (464,052)           | 6,436,037         | 92,241,295           |    |
| 國內公司債        | 還本日：110.03.17-152.06.29<br>每年付息1次      | -  | -     | 13,335,000    | 1.4%~3.9%     | (6,966)             | 172               | 13,328,206           |    |
| 國外公司債        | 還本日：109.03.12-158.12.04<br>每年付息1、2、4次  | -  | -     | 352,670,977   | 0%~8.625%     | (155,065)           | 20,718,967        | 373,234,879          |    |
| 國內金融債        | 還本日：109.03.25-119.09.22<br>每年付息1次      | -  | -     | 6,600,000     | 1.2%~3%       | (5,914)             | 3,232             | 6,597,318            |    |
| 國外金融債        | 還本日：109.01.22-199.09.30<br>每年付息1、2、12次 | -  | -     | 426,735,640   | 0%~8.125%     | (129,732)           | 46,593,332        | 473,199,240          |    |
| 國外資產證券化商品    | 還本日：111.10.18~145.01.16<br>每年付息2、4、12次 | -  | -     | 23,111,967    | 2.5%~5.8%     | (1,972)             | 57,044            | 23,167,039           |    |
| 連結式存款        | 還本日：117.09.12-118.08.15<br>每年付息4次      | -  | -     | 2,150,000     | 1.02%~1.5%    | (324)               | -                 | 2,149,676            |    |
| 其他           | 還本日：110.03.22-115.04.17<br>每年付息1、2次    | -  | -     | 3,828,079     | 4%~7%         | (908)               | 10,925            | 3,838,096            |    |
| 小計           |                                        |    |       |               |               | <u>(764,933)</u>    | <u>74,407,616</u> | <u>1,058,337,856</u> |    |
| 加：未實現匯兌(損)益  |                                        |    |       |               |               | -                   | -                 | (32,507,603)         |    |
| 減：抵繳存出保證金(註) |                                        |    |       |               |               | -                   | -                 | (9,059,677)          |    |
| 合計           |                                        |    |       |               |               | <u>\$ (764,933)</u> | <u>74,407,616</u> | <u>1,016,770,576</u> |    |

註：提供抵質押而用途受有限制，請詳附註六(十二)及八。

台灣人壽保險股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元/千股

| 名稱           | 期初餘額      |                      | 本期增加   |                | 本期減少    |                  | 期末餘額    |          |                   | 市價或股權淨值 |                   | 提供擔保或質押或出借情形 | 備註 |
|--------------|-----------|----------------------|--------|----------------|---------|------------------|---------|----------|-------------------|---------|-------------------|--------------|----|
|              | 股數        | 金額                   | 股數     | 金額             | 股數      | 金額               | 股數      | 持股比例     | 金額                | 單價      | 總價                |              |    |
| 台壽保資融(股)公司   | 77,187    | \$ 965,263           | 12,061 | 127,955        | -       | -                | 89,248  | 100.00 % | 1,093,218         | 12.25   | 1,093,218         | 無            |    |
| 台壽保產物保險(股)公司 | 200,000   | 1,714,729            | -      | 84,770         | -       | -                | 200,000 | 100.00 % | 1,799,499         | 9.00    | 1,799,499         | "            |    |
| 九鼎創業投資(股)公司  | 14,000    | 143,447              | -      | 19,115         | -       | -                | 14,000  | 17.50 %  | 162,562           | 11.61   | 162,562           | "            |    |
| 合發土地開發(股)公司  | 1,123,488 | 11,788,779           | -      | 164,555        | 783,000 | 8,273,046        | 340,488 | 90.00 %  | 3,680,288         | 10.81   | 3,680,288         | "            |    |
| 午資開發(股)公司    | 192,060   | 2,006,213            | -      | -              | -       | 42,716           | 192,060 | 99.00 %  | 1,963,497         | 10.22   | 1,963,497         | "            |    |
| 星耀能源(股)公司    | 90,000    | 911,554              | -      | 22,172         | -       | 10,534           | 90,000  | 30.00 %  | 923,192           | 10.26   | 923,192           | "            |    |
| 君龍人壽保險有限公司   | -         | 519,564              | -      | 25,178         | -       | -                | -       | 50.00 %  | 544,742           | -       | 544,742           | "            |    |
| 禾碩綠電(股)公司    | 32,700    | 326,959              | -      | 17,405         | -       | 6,213            | 32,700  | 30.00 %  | 338,151           | 10.34   | 338,151           | "            |    |
| 合 計          |           | <u>\$ 18,376,508</u> |        | <u>461,150</u> |         | <u>8,332,509</u> |         |          | <u>10,505,149</u> |         | <u>10,505,149</u> |              |    |

台灣人壽保險股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目    | 摘 要 | 金 額               | 備 註 |
|--------|-----|-------------------|-----|
| CSA保證金 |     | \$ 12,042         |     |
| 期貨保證金  |     | 101,039           |     |
| 其他保證金  |     | 18,996            |     |
| 定期存款   |     | 226,900           |     |
| 合 計    |     | <u>\$ 358,977</u> |     |

投資性不動產變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

| 項 目   | 期初餘額                 | 本期增加額             | 本期減少額          | 期末餘額              | 提供擔保<br>或抵押情形 | 備 註 |
|-------|----------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------|-----|
| 土地    | \$ 38,317,435        | 3,362,884         | 439,559        | 41,240,760        | 無             |     |
| 建築物   | 14,622,405           | 740,218           | 119,882        | 15,242,741        | "             |     |
| 未完工程  | 2,034,736            | 2,437,240         | -              | 4,471,976         | "             |     |
| 預付房地款 | 85,683               | 25,955            | 15,081         | 96,557            | "             |     |
| 使用權資產 | -                    | 15,218,219        | -              | 15,218,219        | "             |     |
| 合 計   | <u>\$ 55,060,259</u> | <u>21,784,516</u> | <u>574,522</u> | <u>76,270,253</u> |               |     |

台灣人壽保險股份有限公司

投資性不動產累計折舊變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 期初餘額              | 本期增加額          | 本期減少額        | 期末餘額             | 備 註 |
|-------|-------------------|----------------|--------------|------------------|-----|
| 建築物   | \$ 976,535        | 448,940        | 8,426        | 1,417,049        | 註   |
| 使用權資產 | -                 | 361,240        | -            | 361,240          | "   |
| 合 計   | <u>\$ 976,535</u> | <u>810,180</u> | <u>8,426</u> | <u>1,778,289</u> |     |

註：折舊方法為直線法，耐用年限為6~55年。

放款明細表

民國一〇八年十二月三十一日

| 項 目  | 金 額                  | 備抵損失           | 折溢價調整    | 淨 額               | 備 註 |
|------|----------------------|----------------|----------|-------------------|-----|
| 壽險貸款 | \$ 21,425,657        | -              | -        | 21,425,657        |     |
| 墊繳保費 | 4,267,119            | -              | -        | 4,267,119         |     |
| 擔保放款 | <u>28,588,271</u>    | <u>440,032</u> |          | <u>28,148,239</u> |     |
| 合 計  | <u>\$ 54,281,047</u> | <u>440,032</u> | <u>-</u> | <u>53,841,015</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司  
應攤回再保賠款與給付明細表  
民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目         | 摘 要           | 金 額               | 備 註 |
|-------------|---------------|-------------------|-----|
| RGA REINS.  |               | \$ 216,026        |     |
| HAN REINS.  |               | 98,290            |     |
| TR REINS.   |               | 36,387            |     |
| 中央再保公司      |               | 30,683            |     |
| RGAG REINS. |               | 26,293            |     |
| 其他          | 個別餘額未達本科目餘額5% | 89,554            |     |
| 合 計         |               | <u>\$ 497,233</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司  
應收及應付再保往來款項明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目            | 摘 要           | 金 額                        | 備 註 |
|----------------|---------------|----------------------------|-----|
| 應收：            |               |                            |     |
| RGA REINS.     |               | \$ 87,855                  |     |
| TR REINS.      |               | 45,494                     |     |
| 中央再保公司         |               | 34,003                     |     |
| RGAG REINS.    |               | 19,048                     |     |
| KOR REINS.     |               | 12,181                     |     |
| COLOGNE REINS. |               | 12,101                     |     |
| 其他             | 個別餘額未達本科目餘額5% | <u>12,784</u>              |     |
|                |               | <u><u>\$ 223,466</u></u>   |     |
| 應付：            |               |                            |     |
| RGA REINS.     |               | \$ 356,042                 |     |
| HAN REINS.     |               | 172,963                    |     |
| TR REINS.      |               | 147,983                    |     |
| 中央再保公司         |               | 82,022                     |     |
| CCR REINS.     |               | 66,641                     |     |
| RGAG REINS.    |               | 54,459                     |     |
| 其他             | 個別餘額未達本科目餘額5% | <u>195,287</u>             |     |
|                |               | <u><u>\$ 1,075,397</u></u> |     |



台灣人壽保險股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目     | 期初餘額                | 本期增加           | 本期減少          | 期末餘額             | 提供擔保  |     |
|---------|---------------------|----------------|---------------|------------------|-------|-----|
|         |                     |                |               |                  | 或質押情形 | 備 註 |
| 土地      | \$ 3,255,422        | 155,519        | -             | 3,410,941        | 無     |     |
| 房屋及建築   | 853,731             | 195,968        | -             | 1,049,699        | "     |     |
| 電腦設備    | 314,863             | 65,563         | 9,542         | 370,884          | "     |     |
| 交通及運輸設備 | 1,135               | -              | -             | 1,135            | "     |     |
| 其他設備    | 201,847             | 23,754         | 17,014        | 208,587          | "     |     |
| 租賃權益改良  | 245,511             | 5,753          | 6,192         | 245,072          | "     |     |
| 預付設備款   | 14,645              | 18,145         | 31,630        | 1,160            | "     |     |
| 未完工程    | 2,063               | 27,841         | 14,684        | 15,220           | "     |     |
|         | <u>\$ 4,889,217</u> | <u>492,543</u> | <u>79,062</u> | <u>5,302,698</u> |       |     |

不動產及設備累計折舊變動明細表

| 項 目     | 期初餘額              | 本期增加           | 本期減少          | 期末餘額           | 備 註 |
|---------|-------------------|----------------|---------------|----------------|-----|
| 房屋及建築   | \$ 106,988        | 49,463         | -             | 156,451        | 註   |
| 電腦設備    | 163,815           | 45,271         | 9,510         | 199,576        | "   |
| 交通及運輸設備 | 394               | 189            | -             | 583            | "   |
| 其他設備    | 129,350           | 24,871         | 16,893        | 137,328        | "   |
| 租賃權益改良  | 109,757           | 21,924         | 6,192         | 125,489        | "   |
|         | <u>\$ 510,304</u> | <u>141,718</u> | <u>32,595</u> | <u>619,427</u> |     |

註：折舊方法為直線法。其耐用年限為房屋及建築6~55年，運輸、辦公及其他設備1~11年。

台灣人壽保險股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目     | 期初餘額        | 本期增加           | 本期減少           | 期末餘額          | 備 註 |
|---------|-------------|----------------|----------------|---------------|-----|
| 房屋及建築   | \$ -        | 174,576        | 136,520        | 38,056        |     |
| 交通及運輸設備 | -           | 11,014         | -              | 11,014        |     |
| 其他設備    | -           | 2,266          | -              | 2,266         |     |
|         | <u>\$ -</u> | <u>187,856</u> | <u>136,520</u> | <u>51,336</u> |     |

使用權資產累計折舊變動明細表

| 項 目     | 期初餘額        | 本期增加           | 本期減少           | 期末餘額          | 備 註 |
|---------|-------------|----------------|----------------|---------------|-----|
| 房屋及建築   | \$ -        | 157,438        | 136,520        | 20,918        |     |
| 交通及運輸設備 | -           | 3,905          | -              | 3,905         |     |
| 其他設備    | -           | 838            | -              | 838           |     |
|         | <u>\$ -</u> | <u>162,181</u> | <u>136,520</u> | <u>25,661</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目      | 期初餘額                | 本期增加           | 本期減少            | 期末餘額             | 備註 |
|----------|---------------------|----------------|-----------------|------------------|----|
| 電腦軟體成本   | \$ 381,919          | 72,152         | (679)           | 453,392          | 註  |
| 預付電腦軟體成本 | 8,906               | 373,794        | (21,193)        | 361,507          | "  |
| 收購保單價值   | 711,775             | -              | -               | 711,775          | "  |
| 開發權利金    | 67,575              | -              | -               | 67,575           | "  |
| 商譽       | 5,947,368           | -              | -               | 5,947,368        | "  |
| 減：累計攤銷   | (250,727)           | (96,843)       | 679             | (346,891)        | "  |
|          | <u>\$ 6,866,816</u> | <u>349,103</u> | <u>(21,193)</u> | <u>7,194,726</u> |    |

註：收購保單價值係於保單契約有效期間，以收購保單之收益攤銷。電腦軟體成本及開發權利金係以直線法攤銷。

遞延所得稅資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

| 項 目        | 摘 要             | 金 額                 | 備 註 |
|------------|-----------------|---------------------|-----|
| 未實現兌換及評價損失 | 金融商品之未實現兌換及評價損失 | \$ 5,055,738        |     |
| 其他         | 個別科目未達本科目餘額5%   | <u>239,614</u>      |     |
|            |                 | <u>\$ 5,295,352</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 摘 要              | 金 額                  | 備 註 |
|-------|------------------|----------------------|-----|
| 預付款項  | 預付投資款            | \$ 521,696           |     |
|       | 留抵稅額             | 931,058              |     |
|       | 其他               | 359,562              |     |
| 存出保證金 | 營業保證金            | 6,691,425            |     |
|       | 專案履約保證及聲請假扣押之保證金 | 2,830,070            |     |
| 其他    | 個別餘額未達本科目餘額5%    | 105,397              |     |
| 合 計   |                  | <u>\$ 11,439,208</u> |     |

應付票據明細表

| 項 目   | 摘 要 | 金 額              | 備 註 |
|-------|-----|------------------|-----|
| 非關係人  |     |                  |     |
| 未兌付票據 |     | <u>\$ 32,424</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司  
應付保險及再保賠款與給付明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 摘 要 | 金 額                 |
|-------|-----|---------------------|
| 直接業務： |     |                     |
| 壽險    |     | \$ 4,834,551        |
| 健康險   |     | 4                   |
| 年金險   |     | (8)                 |
| 合 計   |     | <u>\$ 4,834,547</u> |

其他應付款明細表

| 項 目          | 摘 要                        | 金 額                 |
|--------------|----------------------------|---------------------|
| 應付佣金         |                            | \$ 1,252,832        |
| 應付再保往來款項     |                            | 1,075,397           |
| 應付費用         | 包含薪資、獎金、退休金、勞健保費、推廣費及展業費用等 | 3,595,804           |
| 應付投資型商品分離帳戶款 |                            | 1,338,358           |
| 應付買入有價證券款    | 買入債券、股票及受益憑證帳款             | 307,490             |
| 其他           | 個別餘額未達本科目餘額5%              | 398,755             |
| 合 計          |                            | <u>\$ 7,968,636</u> |

台灣人壽保險股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱 | 摘要 | 股數/張數 | 面值   | 總額          | 利率 | 公允價值  |                | 歸屬於信用風險變動<br>之公允價值變動(註) | 備註 |
|--------|----|-------|------|-------------|----|-------|----------------|-------------------------|----|
|        |    |       |      |             |    | 單價(元) | 總額             |                         |    |
| 遠期外匯合約 |    | -     | \$ - | USD 699,600 | -  | -     | 150,948        |                         |    |
| "      |    | -     | -    | SGD 30,000  | -  | -     | 8,087          |                         |    |
| "      |    | -     | -    | JYP 530,610 | -  | -     | 1,932          |                         |    |
| "      |    | -     | -    | EUR 65,000  | -  | -     | 22,476         |                         |    |
| "      |    | -     | -    | CNH 24,640  | -  | -     | 680            |                         |    |
| 匯率交換合約 |    | -     | -    | USD 845,000 | -  | -     | 212,674        |                         |    |
| "      |    | -     | -    | EUR 17,000  | -  | -     | 6,765          |                         |    |
| "      |    | -     | -    | GBP 3,000   | -  | -     | 1,612          |                         |    |
| 合 計    |    |       |      |             |    |       | <u>405,174</u> |                         |    |

註:本公司之透過損益按公允價值衡量之金融負債皆為持有供交易之金融負債，故無需揭露歸屬於信用風險變動之公允價值變動。

台灣人壽保險股份有限公司

應付債券明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                         | 受託機構                   | 發行日期               | 付息日期       | 票面利率(%)                              | 金額            |      |            |            |            | 償還辦法                    | 擔保情形 | 備註       |
|------------------------------|------------------------|--------------------|------------|--------------------------------------|---------------|------|------------|------------|------------|-------------------------|------|----------|
|                              |                        |                    |            |                                      | 發行總額          | 已還數額 | 期末餘額       | 未攤銷溢(折)價金額 | 帳面金額       |                         |      |          |
| 一〇六年度第一期<br>無到期日累積次順<br>位公司債 | 兆豐國際商業<br>銀行股份有限<br>公司 | 106.06.21~<br>無到期日 | 每年付<br>息一次 | 3.45%，發行屆滿<br>十年後未贖回者，<br>票面利率加1.00% | \$ 15,000,000 | -    | 15,000,000 | (22,084)   | 14,977,916 | 除本公司執行<br>贖回權外，無<br>到期日 | 無    | 公開<br>銷售 |

台灣人壽保險股份有限公司

租賃負債明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目     | 摘 要     | 租 賃 期 間       | 折現率區間   | 金 額                 | 備 註 |
|---------|---------|---------------|---------|---------------------|-----|
| 地上權     | 地上權     | 101/12-154/11 | 3.5 %   | \$ 1,103,511        |     |
| 房屋及建築   | 房屋租賃    | 106/02-110/10 | 2.345 % | 16,929              |     |
| 交通及運輸設備 | 公務車租賃   | 106/03-112/03 | 3.25 %  | 6,933               |     |
| 什項設備    | 辦公用設備租賃 | 105/09-110/10 | 2.345 % | <u>1,444</u>        |     |
|         |         |               |         | <u>\$ 1,128,817</u> |     |

未滿期保費準備變動明細表

| 項 目   | 期初餘額                | 本期淨變動數          | 其他變動金額<br>(註) | 期末餘額             |
|-------|---------------------|-----------------|---------------|------------------|
| 總額：   |                     |                 |               |                  |
| 個人壽險  | \$ 356,567          | 79,984          | -             | 436,551          |
| 個人傷害險 | 649,770             | 50,495          | -             | 700,265          |
| 個人健康險 | 1,705,412           | 300,434         | -             | 2,005,846        |
| 年金險   | 1                   | 1               | -             | 2                |
| 團體險   | 257,661             | 3,450           | -             | 261,111          |
| 投資型保險 | <u>23,532</u>       | <u>2,568</u>    | <u>(18)</u>   | <u>26,082</u>    |
|       | <u>2,992,943</u>    | <u>436,932</u>  | <u>(18)</u>   | <u>3,429,857</u> |
| 分出：   |                     |                 |               |                  |
| 個人壽險  | 198,367             | 10,607          | 1,400         | 210,374          |
| 個人傷害險 | 63,417              | (62,215)        | (1,172)       | 30               |
| 個人健康險 | 334,425             | 19,548          | 6             | 353,979          |
| 團體險   | 31,076              | (31,076)        | -             | -                |
| 投資型保險 | <u>1,350</u>        | <u>(505)</u>    | <u>(845)</u>  | <u>-</u>         |
|       | <u>628,635</u>      | <u>(63,641)</u> | <u>(611)</u>  | <u>564,383</u>   |
|       | <u>\$ 2,364,308</u> | <u>500,573</u>  | <u>593</u>    | <u>2,865,474</u> |

註：其他變動金額係匯兌損益所致。



台灣人壽保險股份有限公司

賠款準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項目    | 期初餘額              | 本期淨變動數         | 其他變動金額<br>(註) | 期末餘額             | 備註 |
|-------|-------------------|----------------|---------------|------------------|----|
| 總額：   |                   |                |               |                  |    |
| 個人壽險  | \$ 126,554        | 126,246        | (432)         | 252,368          |    |
| 個人傷害險 | 150,055           | 86,754         | -             | 236,809          |    |
| 個人健康險 | 481,034           | 218,100        | -             | 699,134          |    |
| 年金險   | 4,765             | (684)          | -             | 4,081            |    |
| 團體險   | 76,171            | 60,708         | -             | 136,879          |    |
| 投資型保險 | <u>12,776</u>     | <u>(5,673)</u> | <u>(18)</u>   | <u>7,085</u>     |    |
|       | <u>851,355</u>    | <u>485,451</u> | <u>(450)</u>  | <u>1,336,356</u> |    |
| 分出：   |                   |                |               |                  |    |
| 個人壽險  | 18,738            | 18,841         | 4             | 37,583           |    |
| 個人傷害險 | 3,258             | (2,743)        | -             | 515              |    |
| 個人健康險 | 42,794            | 87,335         | -             | 130,129          |    |
| 團體險   | 3,162             | (3,162)        | -             | -                |    |
| 投資型保險 | <u>2,338</u>      | <u>(2,338)</u> | <u>-</u>      | <u>-</u>         |    |
|       | <u>70,290</u>     | <u>97,933</u>  | <u>4</u>      | <u>168,227</u>   |    |
|       | <u>\$ 781,065</u> | <u>583,384</u> | <u>(446)</u>  | <u>1,168,129</u> |    |

註：其他變動金額係匯兌損益所致。

台灣人壽保險股份有限公司

責任準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項目              | 期初餘額                    | 本期淨變動數             | 其他變動金額<br>(註)       | 期末餘額                 | 備註 |
|-----------------|-------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----|
| 總額：             |                         |                    |                     |                      |    |
| 個人壽險            | \$ 1,439,228,489        | 131,390,934        | (10,685,132)        | 1,559,934,291        |    |
| 個人健康險           | 86,473,550              | 9,962,491          | (172)               | 96,435,869           |    |
| 年金險             | 31,246,326              | (500,130)          | (30,421)            | 30,715,775           |    |
| 團體險             | 402,803                 | 427,971            | -                   | 830,774              |    |
| 投資型保險           | 211,065                 | (17,295)           | (1,381)             | 192,389              |    |
| 增提準備            | 35,834                  | (1)                | -                   | 35,833               |    |
| 營業損失準備數轉<br>列   | 43,665                  | -                  | -                   | 43,665               |    |
| 收回重大事故特別<br>準備金 | 7,252                   | -                  | -                   | 7,252                |    |
| 其他              | 110,187                 | 55,216             | -                   | 165,403              |    |
|                 | <u>\$ 1,557,759,171</u> | <u>141,319,186</u> | <u>(10,717,106)</u> | <u>1,688,361,251</u> |    |

註：其他變動金額係匯兌損益所致。

特別準備負債變動明細表

| 項目       | 期初餘額              | 本期淨變動數          | 其他變動金額          | 期末餘額           | 備註 |
|----------|-------------------|-----------------|-----------------|----------------|----|
| 分紅保單紅利準備 | \$ 506,610        | (56,739)        | (11,847)        | 438,024        |    |
| 紅利風險準備   | 245,543           | 2,528           | -               | 248,071        |    |
| 不動產增值利益  | 57,891            | -               | -               | 57,891         |    |
|          | <u>\$ 810,044</u> | <u>(54,211)</u> | <u>(11,847)</u> | <u>743,986</u> |    |

註：其他變動金額係匯兌損益。

台灣人壽保險股份有限公司

外匯價格變動準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 期初金額         | 本期淨變動數      |             |             |           | 期末餘額      | 備註 |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|----|
|              | 本期固定<br>提存數 | 本期增額<br>提存數 | 本期沖抵數       | 合計        |           |    |
| \$ 2,273,640 | 1,636,576   | 4,454,924   | (5,033,511) | 1,057,989 | 3,331,629 |    |

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表

| 項目    | 期初餘額         | 本期提存數(註) | 本期收回數    | 期末餘額      | 備註 |
|-------|--------------|----------|----------|-----------|----|
| 個人壽險  | \$ 54,732    | 24       | (59)     | 54,697    |    |
| 個人傷害險 | 1,061,208    | 223,838  | (14,435) | 1,270,611 |    |
| 個人健康險 | 1,154,561    | 113,015  | (23,831) | 1,243,745 |    |
| 團體險   | 2,257,886    | 201,561  | (50,302) | 2,409,145 |    |
|       | \$ 4,528,387 | 538,438  | (88,627) | 4,978,198 |    |

註：本期提存包含本期提列重大事故及危險變動特別準備金454,642千元及前期收回危險變動特別準備金轉列特別盈餘公積83,796千元。

台灣人壽保險股份有限公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 險別    | 滿期<br>自留保費          | 預期賠款      |                  | 自留賠款             | 本期提存特別盈餘公積 |                |                |                  |                | 備註 |
|-------|---------------------|-----------|------------------|------------------|------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----|
|       |                     | 預期<br>損失率 | 預期<br>賠款金額       |                  | 提存率        | 定率<br>提存準備     | 低於預期賠款<br>提存準備 | 所得稅<br>影響數       | 提存<br>合計數      |    |
| 個人壽險  | \$ 134              | 62.06 %   | 83               | -                | 3 %        | 4              | 13             | (3)              | 14             |    |
| 個人傷害險 | 1,796,213           | 82.33 %   | 1,478,834        | 431,492          | 1 %        | 17,965         | 157,101        | (35,014)         | 140,052        |    |
| 個人健康險 | 3,240,972           | 74.73 %   | 2,421,911        | 2,128,329        | 3 %        | 97,231         | 44,038         | (28,254)         | 113,015        |    |
| 團體險   | <u>2,352,278</u>    | 82.03 %   | <u>1,929,591</u> | <u>720,377</u>   | 3 %        | <u>70,569</u>  | <u>181,383</u> | <u>(50,391)</u>  | <u>201,561</u> |    |
|       | <u>\$ 7,389,597</u> |           | <u>5,830,419</u> | <u>3,280,198</u> |            | <u>185,769</u> | <u>382,535</u> | <u>(113,662)</u> | <u>454,642</u> |    |

台灣人壽保險股份有限公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 險別    | 前期累積額加本             |                   | 本期收回特別準備      |                 |                 |               |                 | 本期累積             | 備註 |
|-------|---------------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|------------------|----|
|       | 前期累積<br>特別盈餘公積      | 期提存後特別<br>盈餘公積(註) | 高於預計<br>賠款收回數 | 超過滿期自<br>留保費收回數 | 重大事故特<br>別準備收回數 | 所得稅<br>影響數    | 收回合計數           |                  |    |
| 個人壽險  | \$ 54,732           | 54,756            | -             | (1)             | (73)            | 15            | (59)            | 54,697           |    |
| 個人傷害險 | 1,061,208           | 1,285,046         | -             | -               | (18,043)        | 3,608         | (14,435)        | 1,270,611        |    |
| 個人健康險 | 1,154,561           | 1,267,576         | -             | -               | (29,789)        | 5,958         | (23,831)        | 1,243,745        |    |
| 團體險   | 2,257,886           | 2,459,447         | -             | (22,284)        | (40,594)        | 12,576        | (50,302)        | 2,409,145        |    |
|       | <u>\$ 4,528,387</u> | <u>5,066,825</u>  | <u>-</u>      | <u>(22,285)</u> | <u>(88,499)</u> | <u>22,157</u> | <u>(88,627)</u> | <u>4,978,198</u> |    |

註：本期提存包含本期提列重大事故及危險變動特別準備金454,642千元及前期收回危險變動特別準備金轉列特別盈餘公積83,796千元。

台灣人壽保險股份有限公司

保費不足準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項目  | 期初餘額                | 本期淨變動數             | 其他變動金額<br>(註)   | 期末餘額             | 備註 |
|-----|---------------------|--------------------|-----------------|------------------|----|
| 總額： |                     |                    |                 |                  |    |
| 壽險  | \$ 6,668,285        | (2,579,535)        | (20,323)        | 4,068,427        |    |
| 健康險 | 107,469             | (19,436)           | (4)             | 88,029           |    |
| 年金險 | <u>67</u>           | <u>(5)</u>         | <u>-</u>        | <u>62</u>        |    |
|     | <u>\$ 6,775,821</u> | <u>(2,598,976)</u> | <u>(20,327)</u> | <u>4,156,518</u> |    |

註：其他變動金額係匯兌損益所致。

台灣人壽保險股份有限公司  
具金融商品性質之保險契約準備變動明細表  
民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項目  | 期初餘額            | 本期新增金額   | 本期淨變動數       | 本期支付金額         | 其他變動數<br>(註) | 期末餘額         | 備註 |
|-----|-----------------|----------|--------------|----------------|--------------|--------------|----|
| 年金險 | \$ <u>3,329</u> | <u>-</u> | <u>5,583</u> | <u>(4,705)</u> | <u>(11)</u>  | <u>4,196</u> |    |

註：其他變動金額係匯兌損益所致。

台灣人壽保險股份有限公司

負債準備明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目      | 摘 要 | 金 額               | 備 註 |
|----------|-----|-------------------|-----|
| 員工福利負債準備 |     | \$ 138,116        |     |
| 融資承諾準備   |     | 1,303             |     |
| 合計       |     | <u>\$ 139,419</u> |     |

遞延所得稅負債明細表

| 項 目        | 摘 要             | 金 額                 | 備 註 |
|------------|-----------------|---------------------|-----|
| 商譽         |                 | \$ 301,332          |     |
| 土地增值稅      |                 | 789,302             |     |
| 未實現兌換及評價利益 | 金融商品之未實現兌換及評價利益 | 3,872,218           |     |
| 收購保單價值     |                 | 112,325             |     |
| 其他         | 個別餘額未達本科目餘額5%   | 17,232              |     |
| 合 計        |                 | <u>\$ 5,092,409</u> |     |

其他負債明細表

| 項 目   | 摘 要        | 金 額                 | 備 註 |
|-------|------------|---------------------|-----|
| 預收款項  | 預收保費、利息及租金 | \$ 1,230,316        |     |
| 暫收款   | 租金暫收及待結轉帳項 | 1,766,281           |     |
| 存入保證金 |            | 219,986             |     |
| 合 計   |            | <u>\$ 3,216,583</u> |     |



台灣人壽保險股份有限公司

自留滿期保費收入明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|         | 保險收入                  | 再保費收入    | 再保費支出            | 自留保費               | 提存方法 | 未滿期保費          | 自留                 | 備註 |
|---------|-----------------------|----------|------------------|--------------------|------|----------------|--------------------|----|
|         |                       |          |                  |                    |      | 準備淨變動          | 滿期保費               |    |
| 壽險      | \$ 200,623,795        | -        | 697,290          | 199,926,505        | 年比率法 | 69,377         | 199,857,128        |    |
| 傷害險     | 95,144                | -        | 56,899           | 38,245             | 年比率法 | 112,710        | (74,465)           |    |
| 健康險     | 6,207,863             | -        | 607,388          | 5,600,475          | 年比率法 | 280,886        | 5,319,589          |    |
| 年金險     | 1,412,391             | -        | -                | 1,412,391          | 年比率法 | 1              | 1,412,390          |    |
| 團體險     | 1,278,905             | -        | 6,868            | 1,272,037          | 年比率法 | 34,526         | 1,237,511          |    |
| 投資型保險商品 | 742,455               | -        | 91,051           | 651,404            | 月比率法 | 3,073          | 648,331            |    |
| 合 計     | <u>\$ 210,360,553</u> | <u>-</u> | <u>1,459,496</u> | <u>208,901,057</u> |      | <u>500,573</u> | <u>208,400,484</u> |    |

利息收入明細表

| 項 目   | 摘 要           | 金 額                  | 備 註 |
|-------|---------------|----------------------|-----|
| 公司債   |               | \$ 21,555,879        |     |
| 金融債   |               | 21,596,963           |     |
| 政府公債  |               | 7,160,967            |     |
| 保單貸款  |               | 1,267,190            |     |
| 抵押放款  |               | 804,745              |     |
| 證券化商品 |               | 943,283              |     |
| 其他    | 個別餘額未達本科目餘額5% | 815,278              |     |
| 合 計   |               | <u>\$ 54,144,305</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目    | 摘 要  | 金 額                  | 備 註 |
|--------|------|----------------------|-----|
| 國內權益商品 | 股息紅利 | \$ 1,906,308         |     |
|        | 受益分配 | 2,383,816            |     |
|        | 交易損益 | 5,787,607            |     |
|        | 評價損益 | 6,391,728            |     |
| 國外權益商品 | 股息紅利 | 406,203              |     |
|        | 受益分配 | 1,342,796            |     |
|        | 交易損益 | 1,849,765            |     |
|        | 評價損益 | 5,612,320            |     |
| 國內債務商品 | 評價損益 | 654,702              |     |
|        | 利息收入 | 518,845              |     |
| 國外債務商品 | 交易損益 | 57,856               |     |
|        | 評價損益 | 588,697              |     |
|        | 利息收入 | 1,327,016            |     |
| 衍生性商品  | 交易損益 | (22,218,905)         |     |
|        | 評價損益 | 18,546,879           |     |
| 其他     | 受益分配 | 379,945              | 註   |
|        | 利息收入 | 109,368              | "   |
|        | 交易損益 | 40,766               | "   |
|        | 評價損益 | 469,185              | "   |
|        |      | <u>\$ 26,154,897</u> |     |

註：個別餘額未達本科目餘額5%。

台灣人壽保險股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目  | 摘 要  | 金 額                  | 備 註 |
|------|------|----------------------|-----|
| 權益工具 | 股息紅利 | \$ 5,044,036         |     |
| 債務工具 | 交易損益 | 5,795,396            |     |
| 其他   | 交易損益 | 29,656               | 註   |
|      |      | <u>\$ 10,869,088</u> |     |

註：個別餘額未達本科目餘額5%。

除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益  
明細表

| 項 目  | 金 額                 | 摘 要 | 備 註 |
|------|---------------------|-----|-----|
| 國內債券 | \$ 4,865            |     |     |
| 國外債券 | 1,393,105           |     |     |
| 合 計  | <u>\$ 1,397,970</u> |     |     |

台灣人壽保險股份有限公司

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 投資標的        | 金 額               | 備 註 |
|-------------|-------------------|-----|
| 台壽保資融(股)公司  | \$ 125,481        |     |
| 台壽保產險(股)公司  | (9,302)           |     |
| 九鼎創業投資(股)公司 | 19,115            |     |
| 合發土地開發(股)公司 | 164,555           |     |
| 午資開發(股)公司   | (42,716)          |     |
| 星耀能源(股)公司   | 22,172            |     |
| 君龍人壽保險有限公司  | 38,769            |     |
| 禾碩綠電(股)公司   | 17,404            |     |
| 合 計         | <u>\$ 335,478</u> |     |

兌換損益明細表

| 項 目  | 摘 要           | 金 額                    | 備 註 |
|------|---------------|------------------------|-----|
| 債務商品 |               | \$ (22,494,329)        |     |
| 外幣保單 |               | 10,738,629             |     |
| 其他   | 個別餘額未達本科目餘額5% | (1,346,835)            |     |
| 合 計  |               | <u>\$ (13,102,535)</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司

投資性不動產損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目     | 摘 要             | 金 額               | 備 註 |
|---------|-----------------|-------------------|-----|
| 房租及其他收入 |                 | \$ 1,203,324      |     |
| 折舊費用    |                 | (492,735)         |     |
| 稅捐      |                 | (185,683)         |     |
| 地上權利息費  |                 | (37,969)          |     |
| 其他費用    | 主要係水電費、管理費及其他支出 | (26,478)          |     |
| 合 計     |                 | <u>\$ 460,459</u> |     |

投資之預期信用減損損失及迴轉利益明細表

| 項 目   | 減損損失金額             | 迴轉利益金額         | 備 註           |
|-------|--------------------|----------------|---------------|
| 債券    | \$ -               | 588,594        |               |
| 證券化商品 | (251)              | -              |               |
| 其他    | (29,883)           | -              | 個別餘額未達本科目餘額5% |
| 合計    | <u>\$ (30,134)</u> | <u>588,594</u> |               |

台灣人壽保險股份有限公司

其他淨投資損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目  | 摘 要    | 金 額                 | 備 註 |
|------|--------|---------------------|-----|
| 放款   | 佣金支出   | \$ (193,699)        |     |
|      | 手續費收入  | 11,258              |     |
| 權益商品 | 退佣收入   | 21,854              |     |
| 借券收入 | 手續費收入  | 12,459              |     |
| 債務商品 | CLO分配等 | 41,947              |     |
| 投資費用 | 手續費    | (115,004)           |     |
| 合 計  |        | <u>\$ (221,185)</u> |     |

其他營業收入及成本明細表

| 項 目     | 摘 要           | 金 額                 | 備 註 |
|---------|---------------|---------------------|-----|
| 收入：     |               |                     |     |
| 其他投資收入  |               | \$ 40,936           |     |
| 其他      | 個別餘額未達本科目餘額5% | <u>1,769</u>        |     |
|         |               | <u>\$ 42,705</u>    |     |
| 成本：     |               |                     |     |
| 安定基金支出  |               | \$ 400,084          |     |
| 保費手續費支出 |               | 711,481             |     |
| 其他      | 個別餘額未達本科目餘額5% | <u>18,124</u>       |     |
|         |               | <u>\$ 1,129,689</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司

自留保險賠款與給付明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 險別      | 保險賠款                  |           | 攤回             |                    | 備註 |
|---------|-----------------------|-----------|----------------|--------------------|----|
|         | (含理賠費用)               | 再保賠款      | 再保賠款           | 自留賠款               |    |
| 壽險      | \$ 103,125,181        | 14        | 247,786        | 102,877,409        |    |
| 健康險     | 749,555               | -         | 326,166        | 423,389            |    |
| 傷害險     | 31,740                | -         | 19,158         | 12,582             |    |
| 年金險     | 2,620,699             | -         | -              | 2,620,699          |    |
| 團體險     | 780,489               | -         | (10)           | 780,499            |    |
| 投資型保險商品 | 371,670               | -         | 26,593         | 345,077            |    |
| 合計      | <u>\$ 107,679,334</u> | <u>14</u> | <u>619,693</u> | <u>107,059,655</u> |    |

佣金費用明細表

| 項 目   | 摘 要 | 金 額                  | 備 註 |
|-------|-----|----------------------|-----|
| 佣金    | 壽險  | \$ 6,612,732         |     |
|       | 傷害險 | 105,631              |     |
|       | 健康險 | 2,047,385            |     |
|       | 年金險 | 680,972              |     |
|       | 團體險 | 63,489               |     |
| 業務員津貼 | 壽險  | 1,124,255            |     |
|       | 傷害險 | 80,394               |     |
|       | 健康險 | 835,885              |     |
|       | 年金險 | 79,958               |     |
|       | 團體險 | 20,632               |     |
| 合計    |     | <u>\$ 11,651,333</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司

財務成本明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目  | 摘 要           | 金 額               | 備 註 |
|------|---------------|-------------------|-----|
| 利息費用 | 應付債券利息        | \$ 539,060        |     |
| 其他   | 個別餘額未達本科目餘額5% | 22,858            |     |
|      |               | <u>\$ 561,918</u> |     |

業務費用明細表

| 項 目    | 摘 要           | 金 額               | 備 註 |
|--------|---------------|-------------------|-----|
| 薪資費用   |               | \$ 349,654        |     |
| 廣告及推廣費 |               | 50,947            |     |
| 租金支出   |               | 42,870            |     |
| 其他     | 個別餘額未達本科目餘額5% | 196,518           |     |
| 合 計    |               | <u>\$ 639,989</u> |     |

管理費用明細表

| 項 目       | 摘 要           | 金 額                 | 備 註 |
|-----------|---------------|---------------------|-----|
| 薪資及員工福利   |               | \$ 2,907,698        |     |
| 勞務費       |               | 162,092             |     |
| 折舊費用及攤提費用 |               | 373,338             |     |
| 其他        | 個別餘額未達本科目餘額5% | 830,198             |     |
| 合 計       |               | <u>\$ 4,273,326</u> |     |



台灣人壽保險股份有限公司

本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別  
彙總表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 功 能 別<br>性 質 別 | 108年度       |             |           | 107年度       |             |           |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       |
| 員工福利費用         |             |             |           |             |             |           |
| 薪資費用           | 1,619,265   | 2,839,464   | 4,458,729 | 1,666,776   | 1,521,473   | 3,188,249 |
| 勞健保費用          | 160,728     | 149,167     | 309,895   | 174,648     | 141,276     | 315,924   |
| 退休金費用          | 77,520      | 75,665      | 153,185   | 83,532      | 72,561      | 156,093   |
| 董(理)事酬金        | -           | 85,685      | 85,685    | -           | 51,891      | 51,891    |
| 其他員工福利費用       | 62,568      | 100,468     | 163,036   | 87,854      | 118,006     | 205,860   |
| 折舊費用           | 492,735     | 295,473     | 788,208   | 372,960     | 126,917     | 499,877   |
| 攤銷費用           | -           | 77,864      | 77,864    | -           | 59,281      | 59,281    |

附註：

- 1.本公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之員工人數分別為3,406人及3,596人，其中未兼任員工之董(理)事人數分別為9人及9人。
- 2.年度個體財務報告應增加揭露以下資訊：
  - (1)本年度平均員工福利費用1,497千元；前一年度平均員工福利費用1,078千元。
  - (2)本年度平均員工薪資費用1,313千元；前一年度平均員工薪資費用889千元。
  - (3)平均員工薪資費用調整變動情形47.67%。

台灣人壽保險股份有限公司

營業外收入及支出明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目             | 摘 要           | 金 額               | 備 註 |
|-----------------|---------------|-------------------|-----|
| 營業外收入及支出        |               |                   |     |
| 處分不動產、設備及無形資產損益 |               | \$ (153)          |     |
| 非金融資產減損損失及迴轉利益  |               | (2,623)           |     |
| 收回呆帳及過期帳        |               | 3,580             |     |
| 收購保單價值          |               | (17,591)          |     |
| 其他              | 個別餘額未達本科目餘額5% | <u>121,481</u>    |     |
|                 |               | <u>\$ 104,694</u> |     |

台灣人壽保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項

民國一〇八年度



安侯建業聯合會計師事務所  
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 kpmg.com/tw

台灣人壽保險股份有限公司  
保險業財務報告其他揭露事項複核報告

台灣人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

台灣人壽保險股份有限公司民國一〇八年度之財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇九年三月二十三日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報告之整體表示意見。隨附台灣人壽保險股份有限公司編製之民國一〇八年度之「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關保險業財務報告編製準則第二十五條規定之令予以複核完竣。

依本會計師之意見，台灣人壽保險股份有限公司民國一〇八年度財務報告「其他揭露事項」已依「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

陳佐光  
周寶蓮

證券主管機關：金管證審字第1020000737號  
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號  
民國一〇九年三月二十三日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
**台灣人壽保險股份有限公司**  
**財務報告其他揭露事項**  
**民國一〇八年度**

**壹、業務狀況**

**一、重大業務事項(最近五年度)**

**(一)購併或合併其他公司**

中信人壽之母公司中信金控為持續拓展壽險版圖且基於集團整併及資源分配之考量，以一次購併交易分二階段於民國一〇四年十月十五日(收購日)以換股方式收購本公司100%股權並隨即於民國一〇五年一月一日依企業併購法以本公司1.23股換發中信人壽1股之比例，由本公司發行普通股合併中信人壽，合併後以本公司為法律上之存續公司，中信人壽為法律上之消滅公司。

**(二)分割：無。**

**(三)主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無。**

**(四)業務移轉：無。**

**(五)轉投資關係企業**

單位：新台幣千元/千股

| 年度          | 108年度     |         | 107年度      |           | 106年度      |           | 105年度      |           | 104年度      |           |
|-------------|-----------|---------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| 轉投資公司       | 金額        | 股數      | 金額         | 股數        | 金額         | 股數        | 金額         | 股數        | 金額         | 股數        |
| 合發土地開發(股)公司 | 3,680,288 | 340,488 | 11,788,779 | 1,123,488 | 12,556,081 | 1,224,900 | 12,569,908 | 1,224,900 | 12,271,005 | 1,224,900 |
| 午資開發(股)公司   | 1,963,497 | 192,060 | 2,006,213  | 192,060   | 2,061,822  | 192,060   | 2,077,291  | 192,060   | 994,306    | 82,170    |
| 台壽保資融(股)公司  | 1,093,218 | 89,248  | 965,263    | 77,187    | 840,386    | 66,325    | 772,583    | 55,318    | -          | -         |
| 台壽保產險(股)公司  | 1,799,499 | 200,000 | 1,714,729  | 200,000   | 1,890,864  | 200,000   | 1,755,207  | 200,000   | -          | -         |
| 君龍人壽保險有限公司  | 544,742   | -       | 519,564    | -         | 663,649    | -         | 723,760    | -         | -          | -         |
| 九鼎創業投資(股)公司 | 162,562   | 14,000  | 143,447    | 14,000    | 156,525    | 14,000    | 172,727    | 14,000    | -          | -         |
| 星耀能源(股)公司   | 923,192   | 90,000  | 911,554    | 90,000    | 299,313    | 30,000    | -          | -         | -          | -         |
| 禾碩綠電(股)公司   | 338,151   | 32,700  | 326,959    | 32,700    | -          | -         | -          | -         | -          | -         |

**(六)重整：無。**

**(七)購置或處分重大資產**

**1.購置重大資產**

單位：新台幣千元

| 資產種類 | 取得日期   |        | 取得總價款      | 交易對象          | 與公司之關係 | 交易對象為關係人者，其原取得資料 |        |    |    | 價格決定之參考依據 | 取得目的        | 使用情形 |
|------|--------|--------|------------|---------------|--------|------------------|--------|----|----|-----------|-------------|------|
|      | 訂約日    | 過戶日    |            |               |        | 對象               | 與公司之關係 | 日期 | 價格 |           |             |      |
| 地上權  | 104.9  | 104.12 | 8,585,283  | 台灣肥料(股)公司     | 非關係人   |                  |        |    | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資       | 興建中  |
| 不動產  | 104.11 | 104.11 | 1,562,606  | 國寶服務(股)公司     | 非關係人   |                  |        |    | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資       | 出租   |
| "    | 104.12 | 104.12 | 235,958    | 和年實業(股)公司     | 非關係人   |                  |        |    | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資       | 出租   |
| "    | 105.05 | 105.07 | 16,850,625 | 漢神資產管理(股)公司   | 非關係人   |                  |        |    | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資       | 出租   |
| "    | 101.11 | 107.05 | 2,713,716  | 大陸建設股份有限公司    | 非關係人   |                  |        |    | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資(合建分屋) | 出租   |
| "    | 107.11 | 108.02 | 1,793,889  | 香港商壹本便利出版有限公司 | 非關係人   |                  |        |    | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資       | 出租   |
| "    | 108.06 | 108.07 | 475,000    | 自然人等3人        | 非關係人   |                  |        |    | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資       | 出租   |
| "    | 108.10 | 108.11 | 1,801,689  | 自然人等2人        | 非關係人   |                  |        |    | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資       | 出租   |

| 資產<br>種類 | 取得日期   |      | 取 得<br>總價款 | 交 易<br>對 象        | 與公司<br>之關係 | 交易對象為關係人者，其原取得資料 |        |    |    | 價格決定<br>之參考依據 | 取得<br>目的      | 使用<br>情形 |
|----------|--------|------|------------|-------------------|------------|------------------|--------|----|----|---------------|---------------|----------|
|          | 訂約日    | 過戶日  |            |                   |            | 對象               | 與公司之關係 | 日期 | 價格 |               |               |          |
| 不動產      | 108.12 | 尚未過戶 | 692,889    | 自然人等3人及協達水電工程有限公司 | 非關係人       |                  |        |    | -  | 依鑑價報告         | 不動產投資         | 出租       |
| 使用權資產    | 108.12 | 不適用  | 351,309    | 中國信託商業銀行股份有限公司    | 關係人        |                  |        |    | -  | 依鑑價報告         | 本公司辦公場所及公務停車位 | 自用       |
| "        | 109.02 | 不適用  | 431        | 中國信託商業銀行股份有限公司    | 關係人        |                  |        |    | -  | 依鑑價報告         | 本公司辦公場所       | 自用       |

## 2.處分重大資產

單位：新台幣千元

| 資產種類 | 處分日期   |        | 取得日期  | 帳面價值      | 售價        | 處分損益     | 交易對象       | 與公司之關係 | 處分目的  | 價格決定之參考依據 |
|------|--------|--------|-------|-----------|-----------|----------|------------|--------|-------|-----------|
|      | 訂約日    | 過戶日    |       |           |           |          |            |        |       |           |
| 不動產  | 101.11 | 107.5  | 107.5 | 1,144,186 | 1,144,186 | -        | 大陸建設股份有限公司 | 非關係人   | 合建分屋  | 依鑑價報告     |
| 土地   | 107.11 | 108.01 | 99.12 | 523,182   | 851,580   | 319,878  | 自然人        | 非關係人   | 不動產投資 | 依鑑價報告     |
| 土地   | 108.03 | 108.06 | 97.07 | 284,040   | 228,990   | (56,140) | 悅龍建設股份有限公司 | 非關係人   | 不動產投資 | 依鑑價報告     |

(八)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理及自保險業或其關係企業退休之董事長與總經理回任保險業顧問酬勞及相關資訊

(一)一般董(理)事、獨立董事、監察人(監事)、總經理及副總經理之酬金

1.一般董(理)事及獨立董事之酬金

| 單位：新台幣千元    |      |     |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|-------------|------|-----|---------|---------------|----------|---------------|------------|---------------|-----------|------------------------------|----------|-------------------|----------|----------|---------------|---------------|-----|---|-----------|------------------------------------|--------|--------------------------------------|--|
| 職稱          |      | 姓名  | 董(理)事酬金 |               |          |               |            |               |           | A、B、C及D等<br>四項總額占稅<br>後純益之比例 |          | 兼任員工領取相關酬金        |          |          |               |               |     |   |           | A、B、C、D、E<br>、F及G等七項總額<br>占稅後純益之比例 |        | 領取來自<br>子公司以<br>外轉投資<br>事業或母<br>公司酬金 |  |
|             |      |     | 報酬(A)   |               | 退職退休金(B) |               | 董(理)事酬勞(C) |               | 業務執行費用(D) |                              |          | 薪資、獎金及<br>特支費等(E) |          | 退職退休金(F) |               | 員工酬勞(G)       |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|             |      |     | 本公司     | 合併報表<br>內所有公司 | 本公司      | 合併報表<br>內所有公司 | 本公司        | 合併報表<br>內所有公司 | 本公司       |                              |          |                   |          |          |               | 合併報表<br>內所有公司 | 本公司 |   | 合併報表內所有公司 |                                    |        |                                      |  |
|             |      |     |         |               |          |               |            |               |           | 現金<br>金額                     | 股票<br>金額 | 現金<br>金額          | 股票<br>金額 | 本公司      | 合併報表<br>內所有公司 |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
| 一般<br>董(理)事 | 董事長  | 黃思國 | 75,164  | 85,197        | 108      | 108           | -          | -             | 415       | 533                          | 0.58 %   | 0.65 %            | -        | -        | -             | -             | -   | - | -         | 0.58 %                             | 0.65 % | -                                    |  |
|             | 副董事長 | 許舒博 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|             | 董事   | 凌氈寶 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|             | 董事   | 梁德強 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|             | 董事   | 施茂林 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
| 獨立董事        | 董事   | 林欽森 | 9,358   | 14,005        | -        | -             | -          | -             | 640       | 892                          | 0.08 %   | 0.11 %            | -        | -        | -             | -             | -   | - | 0.08 %    | 0.11 %                             | 5,176  |                                      |  |
|             | 獨立董事 | 顏信輝 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|             | 獨立董事 | 張士傑 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|             | 獨立董事 | 林靖傑 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|             | 獨立董事 | 王志誠 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |
|             | 獨立董事 | 李志宏 |         |               |          |               |            |               |           |                              |          |                   |          |          |               |               |     |   |           |                                    |        |                                      |  |

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：  
本公司獨立董事薪資政策依「獨立董事薪酬辦法」之規定，其薪資本於市場薪資調查及金融同業水準，以合於市場通常水準為原則核給，並考量個人表現、投入之時間、負擔之職責、公司長短期業務目標達成之情形、公司財務狀況等評估個人與公司經營績效及未來風險之關連合理性。前述獨立董事薪酬經董事會審核，將視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，並追求公司永續經營與風險控管之平衡。

2.除上表揭露外，最近年度公司董(理)事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：0

註一：本公司為中國信託金融控股股份有限公司之子公司，董事均係該公司指派之法人代表人。

註二：本公司民國一〇八年度司機報酬為894千元。

酬金級距表

| 給付本公司各個董(理)事酬金級距            | 董(理)事姓名              |                  |                            |                    |
|-----------------------------|----------------------|------------------|----------------------------|--------------------|
|                             | 前四項酬金總額<br>(A+B+C+D) |                  | 前七項酬金總額<br>(A+B+C+D+E+F+G) |                    |
|                             | 本公司                  | 合併報表內<br>所有公司(H) | 本公司                        | 母公司及所有<br>轉投資事業(I) |
| 低於1,000,000元                | 梁德強                  |                  | 梁德強                        |                    |
| 1,000,000元(含)～ 2,000,000元   | 王志誠、施茂林、<br>李志宏      | 王志誠、施茂林、<br>李志宏  | 王志誠、施茂林、<br>李志宏            | 王志誠、施茂林、<br>李志宏    |
| 2,000,000元(含)～ 3,500,000元   | 顏信輝、張士傑、<br>林靖傑      | 顏信輝、張士傑、<br>林靖傑  | 顏信輝、張士傑、<br>林靖傑            | 顏信輝、林靖傑            |
| 3,500,000元(含)～ 5,000,000元   |                      | 梁德強              |                            | 梁德強                |
| 5,000,000元(含)～ 10,000,000元  | 凌氫寶                  | 凌氫寶              | 凌氫寶                        | 凌氫寶、張士傑            |
| 10,000,000元(含)～ 15,000,000元 | 林欽淼                  |                  | 林欽淼                        |                    |
| 15,000,000元(含)～ 30,000,000元 | 許舒博                  | 林欽淼、許舒博          | 許舒博                        | 許舒博、林欽淼            |
| 30,000,000元(含)～ 50,000,000元 | 黃思國                  | 黃思國              | 黃思國                        | 黃思國                |
| 50,000,000元(含)～100,000,000元 |                      |                  |                            |                    |
| 100,000,000元以上              |                      |                  |                            |                    |
| 總 計                         | 11 人                 | 11 人             | 11 人                       | 11 人               |



2.監察人(監事)之酬金：無。

3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

| 職稱                          | 姓名  | 薪資<br>(A) |                   | 退職退休金<br>(B) |                   | 獎金及特支費等<br>(C) |                   | 員工酬勞金額<br>(D) |          |               |          | A、B、C及D等<br>四項總額占稅<br>後純益之比例(%) |                   | 領取來自<br>子公司以<br>外轉投資<br>或<br>母 公 司<br>金 額 |
|-----------------------------|-----|-----------|-------------------|--------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------|----------|---------------|----------|---------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                             |     | 本公司       | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司          | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司            | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司           |          | 合併報表內<br>所有公司 |          | 本公司                             | 合併報<br>表內所<br>有公司 |                                           |
|                             |     |           |                   |              |                   |                |                   | 現金<br>金額      | 股票<br>金額 | 現金<br>金額      | 股票<br>金額 |                                 |                   |                                           |
| 總經理兼營運規<br>劃整合處處長、<br>代理發言人 | 莊中慶 | 65,454    | 65,454            | 2,880        | 2,880             | 153,011        | 153,011           | 450           | -        | 450           | -        | 1.69 %                          | 1.69 %            | 293                                       |
| 總稽核                         | 張修豪 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 首席策略主管兼<br>簽證精算人員、<br>發言人   | 葉栢宏 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 總機構法令遵循<br>主管、洗錢防治<br>專責主管  | 林尚楨 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 財務主管、財務<br>處處長              | 徐旻傾 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 會計主管                        | 吳政慧 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 風控長                         | 洪勝敏 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 公司治理主管                      | 管春蓮 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 行政管理處代理<br>處長               | 周進展 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 投資二處處長                      | 劉國倫 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 投資一處處長                      | 謝壯堃 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 資訊處處長                       | 黃智德 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 商品精算處處長                     | 賴玉菁 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 通路一處處長                      | 高鶯娟 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 客戶服務處處長                     | 曾玉潔 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 通路二處代理處<br>長                | 陳莉芳 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 國際保險業務分<br>公司經理人            | 陳文勇 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 分公司主管                       | 簡碧英 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 分公司主管                       | 張碧玲 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 分公司主管                       | 李進發 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 分公司主管                       | 田雪玫 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 分公司主管                       | 陳維義 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 分公司主管                       | 莊志宏 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 分公司主管                       | 林春蕊 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 總稽核                         | 謝三皓 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 財務主管、財務<br>處處長、代理發<br>言人    | 蘇淑美 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 客戶服務處處長                     | 許瑞珍 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 分公司主管                       | 蔡寶玲 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |
| 營運規劃整合處<br>代理處長             | 浦中敏 |           |                   |              |                   |                |                   |               |          |               |          |                                 |                   |                                           |

註一：本公司民國一〇八年度司機報酬為1,341千元。

註二：張修豪總稽核自民國一〇八年四月十五日到職；謝三皓總稽核自民國一〇八年四月三十日卸任。

註三：徐旻傾財務主管、財務處處長自民國一〇八年三月一日到職；蘇淑美財務主管、財務處處長、代理發言人自民國一〇八年二月二十八日卸任。

註三：管春蓮自民國一〇八年五月三十日任職公司治理主管。

註四：陳莉芳自民國一〇八年十月一日任職通路二處代理處長。

註五：曾玉潔自民國一〇八年五月二十七日任職客戶服務處處長。

註六：林春蕊自民國一〇八年八月二日任職分公司主管；蔡寶玲分公司主管自民國一〇八年八月二日卸任。

註七：浦中敏營運規劃整合處代理處長自民國一〇八年十一月一日卸任。

酬金級距表

| 給付本公司各個總經理<br>及副總經理級距        | 總經理及副總經理姓名                              |                                         |
|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                              | 本公司                                     | 母公司及所有轉投資事業(E)                          |
| 低於1,000,000元                 | 蔡寶玲                                     | 蔡寶玲                                     |
| 1,000,000元(含)～ 2,000,000元    | 陳莉芳、張碧玲、林春蕊、<br>謝三皓、浦中敏                 | 陳莉芳、張碧玲、林春蕊、謝<br>三皓、浦中敏                 |
| 2,000,000元(含)～ 3,500,000元    | 張修豪、曾玉潔、簡碧英、<br>李進發、田雪玫、陳維義、<br>莊志宏、許瑞珍 | 張修豪、曾玉潔、簡碧英、李<br>進發、田雪玫、陳維義、莊志<br>宏、許瑞珍 |
| 3,500,000元(含)～ 5,000,000元    | 蘇淑美、管春蓮                                 | 蘇淑美、管春蓮                                 |
| 5,000,000元(含)～ 10,000,000元   | 林尚禎、徐旻傾、吳政慧、<br>洪勝敏、周進展、陳文勇             | 林尚禎、徐旻傾、吳政慧、洪<br>勝敏、周進展、陳文勇             |
| 10,000,000元(含)～ 15,000,000元  | 黃智德、賴玉菁                                 | 黃智德、賴玉菁                                 |
| 15,000,000元(含)～ 30,000,000元  | 葉栢宏、謝壯堃、劉國倫、<br>高鶯娟                     | 葉栢宏、謝壯堃、劉國倫、高<br>鶯娟                     |
| 30,000,000元(含)～ 50,000,000元  | 莊中慶                                     | 莊中慶                                     |
| 50,000,000元(含)～ 100,000,000元 |                                         |                                         |
| 100,000,000元以上               |                                         |                                         |
| 總 計                          | 29 人                                    | 29 人                                    |

#### 4.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣千元

| 項 目 | 職 稱                         | 姓 名 | 股票紅利<br>金額 | 現金紅利<br>金額 | 總 計 | 總額佔稅後純<br>益之比率% |
|-----|-----------------------------|-----|------------|------------|-----|-----------------|
| 經理人 | 總經理兼營運規<br>劃整合處處長、<br>代理發言人 | 莊中慶 | -          | 450        | 450 | 0.00 %          |
|     | 總稽核                         | 張修豪 |            |            |     |                 |
|     | 首席策略主管兼<br>簽證精算人員、<br>發言人   | 葉栢宏 |            |            |     |                 |
|     | 總機構法令遵循<br>主管、洗錢防治<br>專責主管  | 林尚楨 |            |            |     |                 |
|     | 財務主管、財務<br>處處長              | 徐旻傾 |            |            |     |                 |
|     | 會計主管                        | 吳政慧 |            |            |     |                 |
|     | 風控長                         | 洪勝敏 |            |            |     |                 |
|     | 公司治理主管                      | 管春蓮 |            |            |     |                 |
|     | 行政管理處代理<br>處長               | 周進展 |            |            |     |                 |
|     | 商品精算處處長                     | 賴玉菁 |            |            |     |                 |
|     | 投資二處處長                      | 劉國倫 |            |            |     |                 |
|     | 投資一處處長                      | 謝壯堃 |            |            |     |                 |
|     | 通路一處處長                      | 高鶯娟 |            |            |     |                 |
|     | 通路二處代理處<br>長                | 陳莉芳 |            |            |     |                 |
|     | 客戶服務處處長                     | 曾玉潔 |            |            |     |                 |
|     | 資訊處處長                       | 黃智德 |            |            |     |                 |
|     | 分公司主管                       | 莊志宏 |            |            |     |                 |
|     | 分公司主管                       | 陳維義 |            |            |     |                 |
|     | 分公司主管                       | 簡碧英 |            |            |     |                 |
|     | 分公司主管                       | 張碧玲 |            |            |     |                 |
|     | 分公司主管                       | 李進發 |            |            |     |                 |
|     | 分公司主管                       | 田雪玫 |            |            |     |                 |
|     | 分公司主管                       | 林春蕊 |            |            |     |                 |
|     | 國際保險業務分<br>公司經理人            | 陳文勇 |            |            |     |                 |

5.退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。

(二)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人員資料：無。

### 三、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

全體員工皆參加團體保險及享有免費健康檢查，並根據不同職級給予不同的優惠房貸額度。為關心員工的身心平衡，與財團法人華人心理治療研究發展基金會合作，提供免費心理諮商服務，給予專業的諮詢與協助。另為感謝員工對公司長期的貢獻，提供黃金假期、鑽石旅遊、資深員工獎座及證章等。

設有職工福利委員會提供結婚補助、喪葬補助、生育補助、眷屬醫療補助、部門旅遊補助及子女獎助學金等。於春節、端午及中秋等節慶，亦會致贈賀節節金，並於員工生日時發放生日禮金，以表達對員工的關懷。

##### 2.進修、訓練

「人才」為最重要資產，為使員工能盡情投入工作，擁有施展身手的空間與舞台，公司長期致力於人才培育與發展，並提供完善教育訓練制度與規劃，使同仁能各司其職，共同創造公司價值。

公司全方位的人才培育構面包括：(1)集團處級/部級主管共識培訓、(2)潛力幹部管理發展培訓、(3)銷售人員培訓、(4)新人活力培訓營、(5)專業訓練、(6)自我發展課程。透過完善的培育機制以協助同仁強化其核心價值並增進專業能力，與公司同步成長、創造雙贏。

##### 3.退休制度

依相關法令訂定完善退休制度，如：委任職工退休管理辦法及員工退休管理辦法。

##### 4.勞資間協議與員工權益維護措施

總公司及30人以上之分公司皆設有勞資會議，由勞資雙方代表共同決議勞動條件修訂，另設有多項溝通管道，以促進勞資溝通和諧。

設置員工溝通信箱及專線，以雙向的溝通凝聚員工對組織的向心力及認同感，使每位員工的意見都可直接迅速地獲得正視。除員工權益事項需經由勞資會議通過外，亦會不定期舉辦員工調查意見，以不記名問卷方式進行，主動發掘員工需求。

(二)最近年度因勞資糾紛所受損失

單位：新台幣千元

|                      |                                                        |                                                                                  |                                                              |
|----------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 勞資糾紛狀況               | 台灣人壽企業工會代在職業務員請求部分工時工資，台灣人壽企業工會已撤回起訴，與本公司達成訴訟外和解，本案結案。 | 離職業務員彭君請求確認與本公司間有僱傭關係存在，並要求本公司自105年5月1日起至其復職日止，按月給付其每月工資，及按月提撥退休金至勞退專戶，本公司已勝訴確定。 | 離職業務員李君106年9月15日請求本公司給付102年10月至105年3月之基本工資，因李君未到庭，依法視同其撤回起訴。 |
| 已發生之損失金額             | 依雙方和解內容辦理                                              | -                                                                                | -                                                            |
| 預計未來可能給付金額<br>(不含利息) | -                                                      | -                                                                                | -                                                            |
| 因應措施                 | 依雙方和解內容辦理                                              | 本案結案                                                                             | 本案結案                                                         |

|                      |                                                             |                                                     |                                                               |
|----------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 勞資糾紛狀況               | 離職員工陳君主張離職時尚有特別休假未休，本公司應折算給付工資，併請求精神上損害賠償，本公司已與陳君達成和解，本案結案。 | 離職業務員韋君等65人共同向本公司請求分別給付渠等任職期間之部分工時工資，目前第二審訴訟中，本案未結。 | 在職業務員范君請求本公司給付101年6月6日起至107年4月20日止之每月部分工時工資，本公司已與范君達成和解，本案結案。 |
| 已發生之損失金額             | 依雙方和解內容辦理                                                   | -                                                   | 依雙方和解內容辦理                                                     |
| 預計未來可能給付金額<br>(不含利息) | -                                                           | 求償金額新臺幣7,139千元                                      | -                                                             |
| 因應措施                 | 依雙方和解內容辦理                                                   | 依法院判決處理                                             | 依雙方和解內容辦理                                                     |

|                      |                                                     |                                           |                                                                             |
|----------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 勞資糾紛狀況               | 離職業務員翁君等61人共同向本公司請求分別給付渠等任職期間之部分工時工資，目前第一審訴訟中，本案未結。 | 離職業務員江君指稱其退休本公司卻未給付退休金，故訴請本公司給付，本公司已勝訴確定。 | 離職業務員李君107年11月8日再次起訴請求本公司給付102年10月至105年3月之基本工資，因李君起訴未檢附事證理由，經法官曉諭後，李君已撤回起訴。 |
| 已發生之損失金額             | -                                                   | -                                         | -                                                                           |
| 預計未來可能給付金額<br>(不含利息) | 求償金額新臺幣4,373千元                                      | -                                         | -                                                                           |
| 因應措施                 | 依法院判決處理                                             | 本案結案                                      | 本案結案                                                                        |

|                  |                                                |                                                                    |
|------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 勞資糾紛狀況           | 離職業務員陳君等3人共同向本公司請求分別給付渠等尚未受領之工資，目前第一審訴訟中，本案未結。 | 離職業務員李君108年5月24日再次起訴請求本公司給付102年10月至105年3月之工資，因李君未繳納裁判費，遭法院裁定駁回其起訴。 |
| 已發生之損失金額         | -                                              | -                                                                  |
| 預計未來可能給付金額(不含利息) | 求償金額新臺幣329千元                                   | -                                                                  |
| 因應措施             | 依法院判決處理                                        | 本案結案                                                               |

(三) 勞工檢查結果違反勞動基準法事項

| 處分日期      | 處分字號               | 違反法規條文       | 違反法規內容          | 處分內容金額 |
|-----------|--------------------|--------------|-----------------|--------|
| 108年9月9日  | 屏府勞資字第10871639000號 | 勞動基準法第22條第2項 | 未全額直接給付工資       | 新臺幣2萬元 |
| 108年10月2日 | 高市勞條字第10837641300號 | 勞動基準法第24條    | 未依規定計給延長工作時間之工資 | 新臺幣4萬元 |

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

|      | 姓名  | 說明          |
|------|-----|-------------|
| 總經理  | 林欽淼 | 107.01.01卸任 |
| 總經理  | 莊中慶 | 107.01.01就任 |
| 稽核主管 | 謝三皓 | 108.04.30卸任 |
| 稽核主管 | 張修豪 | 108.04.30就任 |

註：本公司原任總經理林欽淼因業務需求於民國一〇六年十二月二十六日經董事會決議通過卸任案，新任總經理莊中慶任命案，於民國一〇六年十二月二十六日經本公司董事會決議通過，並於民國一〇七年二月八日經金管會正式核准生效。

五、各項準備金提存方式之變動：

依據中華民國108年1月30日金管保財字第10804500371號函修正「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第三點，修改外匯價格變動準備金之提存及沖減方式如下：

- (一) 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以固定提存比率計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額乘以額外提存比率，提存本準備金。
- (二) 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額與自一百零一年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十(以下簡稱沖抵下限)。

(三) 本準備金之提存，必要時，人身保險業得報經主管機關核准後，增提本準備金。

(四) 本準備金餘額下降至沖抵下限且持續達三個月時，人身保險業應提高第一款未避險外幣資產兌換利益之額外提存比率為百分之七十五，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之三倍為止。

註：第一項第一款及第二款之每月固定提存比率、額外提存比率及額外沖抵比率如下：

(一) 固定提存比率為萬分之五。但於符合第五項之條件時，為萬分之六。

(二) 額外提存比率及額外沖抵比率為百分之五十。但於符合第五項之條件時，為百分之六十。

前項各款所定之條件，為人身保險業於每年十二月依前一年度十二月至當年度十一月間共計十二個月之交易日之一年期新臺幣兌換美元換匯(Currency Swaps)交易計算之平均避險成本大於或等於百分之二。

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

七、最近三年度賠付金額達新臺幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

(一)一〇六年度：

單位：新台幣千元

| 被保險人 | 險別  | 理賠結果      |        | 保險賠款與給付 | 攤回再保賠款與給付 | 對財務影響之分析      |
|------|-----|-----------|--------|---------|-----------|---------------|
|      |     | 給付日期      | 給付金額   |         |           |               |
| 陳君   | 壽險  | 106.10.11 | 49,715 | 30,000  | 19,715    | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 葉君   | 年金險 | 106.5.19  | 33,114 | 33,114  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 文君   | 壽險  | 106.6.12  | 36,400 | 36,400  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 劉君   | 年金險 | 106.6.27  | 20,743 | 20,743  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 劉君   | 年金險 | 106.6.27  | 24,727 | 24,727  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |

(二)一〇七年度：

單位：新台幣千元

| 被保險人 | 險別 | 理賠結果     |        | 保險賠款與給付 | 攤回再保賠款與給付 | 對財務影響之分析      |
|------|----|----------|--------|---------|-----------|---------------|
|      |    | 給付日期     | 給付金額   |         |           |               |
| 杜君   | 壽險 | 107.1.31 | 22,140 | 22,140  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 宋君   | 壽險 | 107.2.9  | 21,896 | 21,896  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 甘君   | 壽險 | 107.3.15 | 30,090 | 30,090  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 許君   | 壽險 | 107.8.13 | 20,000 | 20,000  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 城君   | 壽險 | 107.4.2  | 33,873 | 33,873  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 城君   | 壽險 | 107.4.2  | 33,765 | 33,765  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |
| 劉君   | 壽險 | 107.9.13 | 31,900 | 31,900  | -         | 對本公司財務並無重大影響。 |

(三)一〇八年度：

單位：新台幣千元

| 被保險人 | 險別  | 理賠結果     |        | 保險賠款與給付 | 攤回再保賠款與給付 | 對財務影響之分析      |
|------|-----|----------|--------|---------|-----------|---------------|
|      |     | 給付日期     | 給付金額   |         |           |               |
| 黃君   | 旅平險 | 108.5.20 | 33,000 | 20,000  | 13,000    | 對本公司財務並無重大影響。 |

八、最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等：無。

九、委託信用評等機構評等

| 評等機構名稱   | 評等日期      | 評等結果 |
|----------|-----------|------|
| 中華信用評等公司 | 108.11.11 | twAA |



## 貳、市價、股利及股權分散情形

### 一、最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元，千股

| 項 目  |            | 年 度    | 108年度     | 107年度     |
|------|------------|--------|-----------|-----------|
| 每股市價 | 最 高        |        | 註一        | 註一        |
|      | 最 低        |        | 註一        | 註一        |
|      | 平 均        |        | 註一        | 註一        |
| 每股淨值 | 分 配 前      |        | 26.64     | 15.63     |
|      | 分 配 後      |        | 註二        | 15.63     |
| 每股盈餘 | 分配前        | 加權平均股數 | 4,421,113 | 4,179,113 |
|      | 分配前        | 每股盈餘   | 2.97      | 1.99      |
|      | 分配後        | 加權平均股數 | 註二        | 4,179,113 |
|      | 分配後        | 每股盈餘   | 註二        | 1.99      |
| 每股股利 | 現金股利       |        | 註二        | -         |
|      | 無 償<br>配 股 | 盈餘配股   | 註二        | -         |
|      |            | 資本公積配股 | 註二        | -         |
|      | 累積未付股利     |        | 註二        | -         |
| 投資報酬 | 本 益 比      |        | 註一        | 註一        |
|      | 本 利 比      |        | 註一        | 註一        |
| 分 析  | 現金股利殖利率    |        | 註一        | 註一        |

註一：本公司非屬上市(櫃)公司。

註二：民國一〇八年度盈餘尚待股東會決議分配。

## 二、股權分散情形

### (一)普通股

每股面額十元

108年12月31日

單位：千股

| 持 股 分 級           | 股東人數 | 持有股數      | 持股比例     |
|-------------------|------|-----------|----------|
| 1～ 999            | -    | -         | - %      |
| 1,000～ 5,000      | -    | -         | - %      |
| 5,001～ 10,000     | -    | -         | - %      |
| 10,001～ 15,000    | -    | -         | - %      |
| 15,001～ 20,000    | -    | -         | - %      |
| 20,001～ 30,000    | -    | -         | - %      |
| 30,001～ 40,000    | -    | -         | - %      |
| 40,001～ 50,000    | -    | -         | - %      |
| 50,001～ 100,000   | -    | -         | - %      |
| 100,001～ 200,000  | -    | -         | - %      |
| 200,001～ 400,000  | -    | -         | - %      |
| 400,001～ 600,000  | -    | -         | - %      |
| 600,001～ 800,000  | -    | -         | - %      |
| 800,001～1,000,000 | -    | -         | - %      |
| 1,000,001～以上      | 1    | 4,512,433 | 100.00 % |
| 合 計               | 1    | 4,512,433 | 100.00 % |

(二)特別股：本公司未發行特別股

### 三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：千股

| 職 稱 | 姓 名            | 108年度         |               | 當年度截至三月二十四日   |               |
|-----|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|     |                | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 |
| 大股東 | 中國信託金融控股股份有限公司 | 333,320       | -             | -             | -             |

### 四、總括申報制度相關資訊：不適用

## 參、重要財務資訊

### 一、簡明資產負債表及綜合損益表

#### (一)資產負債表資料：

單位：新台幣千元

| 年 度                 |           | 最近五年度財務資料(註一) |               |               |               |             |
|---------------------|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 項 目                 |           | 108年度         | 107年度         | 106年度         | 105年度         | 104年度       |
| 現金及約當現金             |           | 97,244,359    | 76,456,436    | 101,421,518   | 75,217,200    | 18,383,176  |
| 應收款項                |           | 16,067,579    | 15,527,555    | 14,291,554    | 12,176,918    | 5,404,455   |
| 待出售資產               |           | -             | 523,182       | -             | -             | -           |
| 各項金融資產及放款(註二)       |           | 1,714,065,918 | 1,543,447,691 | 1,320,930,891 | 1,095,984,900 | 425,517,890 |
| 再保險合約資產             |           | 1,453,309     | 1,901,079     | 1,858,356     | 2,371,554     | 452,472     |
| 不動產及設備              |           | 4,683,271     | 4,378,913     | 4,418,872     | 12,747,187    | 188,677     |
| 使用權資產               |           | 25,675        | -             | -             | -             | -           |
| 無形資產                |           | 7,194,726     | 6,866,816     | 6,738,325     | 6,758,936     | 649,206     |
| 其他資產(註二)            |           | 111,695,808   | 107,490,562   | 87,199,583    | 72,698,377    | 49,631,966  |
| 資產總額                |           | 1,952,430,645 | 1,756,592,234 | 1,536,859,099 | 1,277,955,072 | 500,227,842 |
| 應付款項                |           | 12,835,607    | 14,722,491    | 13,342,502    | 9,640,416     | 5,181,630   |
| 與待出售資產直接相關之負債       |           | -             | -             | -             | -             | -           |
| 各項金融負債(註二)          |           | 18,840,162    | 29,045,509    | 16,517,784    | 6,240,192     | 1,679,584   |
| 租賃負債                |           | 1,128,817     | -             | -             | -             | -           |
| 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備 |           | 1,698,032,164 | 1,569,192,663 | 1,355,452,603 | 1,136,724,390 | 427,902,654 |
| 負債準備                |           | 139,419       | 116,452       | 164,714       | 176,578       | 9,077       |
| 其他負債(註二)            |           | 103,662,577   | 78,201,113    | 69,409,054    | 58,155,049    | 39,571,606  |
| 負 債                 | 分 配 前     | 1,834,638,746 | 1,691,278,228 | 1,454,886,657 | 1,210,936,625 | 474,344,551 |
| 總 額                 | 分 配 後(註三) | -             | 1,691,278,228 | 1,454,886,657 | 1,210,936,625 | 474,344,551 |
| 股 本                 |           | 45,124,335    | 41,791,135    | 31,944,991    | 30,556,324    | 12,275,961  |
| 資本公積                |           | 33,946,149    | 27,279,200    | 27,279,200    | 27,279,200    | 7,895,936   |
| 保 留                 | 分 配 前     | 29,925,207    | 17,502,335    | 20,751,454    | 11,932,300    | 5,276,255   |
| 盈 餘                 | 分 配 後     | -             | 17,502,335    | 10,905,310    | 10,543,633    | 5,276,255   |
| 權益其他項目              |           | 8,796,208     | (21,258,664)  | 1,996,797     | (2,749,377)   | 435,139     |
| 權 益                 | 分 配 前     | 117,791,899   | 65,314,006    | 81,972,442    | 67,018,447    | 25,883,291  |
| 總 額                 | 分 配 後(註三) | -             | 65,314,006    | 81,972,442    | 67,018,447    | 25,883,291  |

註一：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：(一)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(二)其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產、其他資產及分離帳戶保險商品資產。

(三)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及應付債券及其他金融負債。

(四)其他負債包含本期所得稅負債、外匯價格變動準備、遞延所得稅負債、其他負債及分離帳戶保險商品負債。

註三：民國一〇八年度盈餘尚待股東會決議分配。

(二)綜合損益表資料：

單位：新台幣千元

| 年 度<br>項 目 | 最近五年度財務資料(註一) |              |             |             |             |
|------------|---------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
|            | 108年度         | 107年度        | 106年度       | 105年度       | 104年度       |
| 營業收入       | 297,899,941   | 339,500,668  | 338,702,445 | 294,198,024 | 143,014,258 |
| 營業成本       | 279,471,084   | 328,404,712  | 322,272,301 | 285,221,426 | 138,589,004 |
| 營業費用       | 4,926,780     | 3,579,622    | 5,094,371   | 4,087,337   | 2,296,023   |
| 營業外收入及支出   | 104,694       | (31,294)     | (178,849)   | 218,167     | (8,225)     |
| 稅前損益       | 13,606,771    | 7,485,040    | 11,156,924  | 5,107,428   | 2,121,006   |
| 稅後損益       | 13,109,087    | 8,297,625    | 10,205,001  | 4,933,914   | 1,959,345   |
| 其他綜合損益     | 29,381,105    | (31,208,803) | 4,748,994   | (2,124,485) | (4,306,569) |
| 每股盈餘(元)    | 2.97          | 1.99         | 2.44        | 1.54        | 1.60        |

註：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

二、重要財務比率分析

| 分析項目 | 年 度                    | 最近五年度財務業務指標分析 |         |        |        |        |
|------|------------------------|---------------|---------|--------|--------|--------|
|      |                        | 108年度         | 107年度   | 106年度  | 105年度  | 104年度  |
| 財務   | 負債占資產比率                | 93.97         | 96.28   | 94.67  | 94.76  | 94.83  |
| 結構   | 各種保險負債對資產比率            | 87.14         | 89.46   | 88.24  | 89.06  | 85.85  |
| 指標   | 各項保險負債變動率              | 8.27          | 15.87   | 19.16  | 165.02 | 35.37  |
| (%)  | 各種保險負債淨增額對保費收入比率       | 61.75         | 81.84   | 81.01  | 286.52 | 90.98  |
|      | 淨值比率                   | 6.33          | 3.88    | 5.54   | 5.44   | 5.58   |
| 償債   | 關係企業投資額對權益比率           | 8.92          | 28.14   | 22.53  | 26.96  | 51.27  |
| 能力   | 初年度保費比率                | 60.57         | 81.67   | 92.33  | 206.23 | 87.81  |
| 指標   | 續年度保費比率                | 92.48         | 111.91  | 129.29 | 193.97 | 143.40 |
| (%)  | 新契約費用率                 | 12.37         | 8.16    | 8.03   | 11.39  | 12.44  |
| 經營   | 保費收入變動率                | (20.04)       | (2.28)  | 8.85   | 100.57 | 6.97   |
| 能力   | 權益變動率                  | 80.35         | (20.32) | 22.31  | 158.93 | (8.32) |
| 指標   | 淨利變動率                  | 57.99         | (18.69) | 106.83 | 151.81 | 24.24  |
| (%)  | 資金運用比率                 | 99.69         | 100.31  | 100.12 | 99.57  | 99.81  |
|      | 繼續率(十三個月)              | 98.26         | 98.27   | 98.00  | 98.53  | 98.76  |
|      | 繼續率(二十五個月)             | 97.21         | 96.15   | 95.00  | 96.94  | 95.78  |
| 獲利   | 資產報酬率(%)               | 0.73          | 0.53    | 0.74   | 0.56   | 0.44   |
|      | 權益報酬率(%)               | 14.32         | 11.27   | 13.70  | 10.62  | 7.24   |
|      | 資金運用淨收益率(%)            | 3.94          | 3.58    | 4.12   | 4.12   | 4.00   |
|      | 投資報酬率(%)               | 3.67          | 3.34    | 3.86   | 5.07   | 3.60   |
|      | 營業利益對營業收入比率(%)         | 4.53          | 2.21    | 3.35   | 1.66   | 1.49   |
|      | 稅前純益對總收入比率(%)          | 4.57          | 2.20    | 3.29   | 1.74   | 1.48   |
|      | 純 益 率(%)               | 4.40          | 2.44    | 3.01   | 1.68   | 1.37   |
| 能力   | 每股盈餘(元)                | 2.97          | 1.99    | 2.44   | 1.54   | 1.60   |
| 指標   | 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率(%) | 4.02          | 4.36    | 5.10   | 7.72   | 5.68   |

最近二年度各項財務業務指標變動達20%以上者，分析原因如下：

- (一)各種保險負債變動率及各種保險負債淨增額對保費收入比率減少，主係因本期保險負債變動減少所致。
- (二)淨值比率增加及關係企業投資額對業主權益比率減少，主係因本期業主權益較前期增加所致。
- (三)初年度保費比率減少，主係因本期初年度保費較前期減少所致。
- (四)新契約費用率增加，主係因本期新契約保費收入較前期減少所致。
- (五)保費收入變動率減少，主係因本期保費收入較前期減少所致。
- (六)權益變動率增加，主係因本期現金增資發行新股所致。
- (七)淨利變動率、資產報酬率、業主權益報酬率、營業利益對營業收入比率、稅前純益對總收入比率、純益率及每股盈餘增加，主係因本期金融商品投資利益增加所致。

註一：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：分析項目之計算公式如下：

#### 1.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
- (5)淨值比率=業主權益／不含投資型保險專設帳簿之資產總額

#### 2.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

#### 3.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／(各種保險負債＋權益)
- (6)繼續率(十三個月、二十五個月)= $PR_y = BF_x + Y / NB'_x \times 100\%$

【 $PR_y$ ：X月發單經過Y個月契約仍有效之契約繼續率； $NB'_x$ ：〔 $NB_x - (X月發單在X \sim X + Y期間內解除契約保件及死亡、全殘保件)$ 〕；  
 $NB_x$ ：X月發單之新契約（不含契約撤銷保件）；

$BF_{x+y}$ ：(1)以件數計算契約繼續率時，為 $[NB'_x - (X \text{月發單在 } X \sim X + Y \text{期間內解約、停效保件}) + (X \text{月發單在 } X \sim X + Y \text{期間內復效契約保件})]$ ；(2)以基本保額或年繳化保費收入計算契約繼續率時，為 $[t - (X \text{月發單在 } X \sim X + Y \text{期間內解約、停效、契約變更保件}) + (X \text{月發單在 } X \sim X + Y \text{期間內復效、契約變更保件})]$ 。

#### 4.獲利能力指標

(1)資產報酬率 $=[\text{稅後損益} + \text{利息費用} \times (1 - \text{稅率})] / \text{平均資產總額}$

(2)權益報酬率 $= \text{稅後損益} / \text{平均權益淨額}$

(3)資金運用淨收益率 $= (\text{本期投資收益} + \text{本期透過其他綜合損益案公允價值衡量之權益工具處分損益}) / [(\text{本期期初可運用資金} + \text{本期期末可運用資金} - \text{本期淨投資收益} - \text{本期透過其他綜合損益案公允價值衡量之權益工具處分損益}) / 2]$

(4)投資報酬率 $= 2 \times (\text{淨投資收益} + \text{本期透過其他綜合損益案公允價值衡量之權益工具處分損益}) / (\text{期初資產總額} + \text{期末資產總額} - \text{淨投資收入} - \text{本期透過其他綜合損益案公允價值衡量之權益工具處分損益})$

(5)營業利益對營業收入比率 $= \text{營業利益} / \text{營業收入}$

(6)稅前純益對總收入比率 $= \text{稅前純益} / (\text{營業收入} + \text{營業外收入})$

(7)純益率 $= \text{稅後損益} / \text{營業收入總額}$

(8)每股盈餘 $= \text{稅後損益} / \text{加權平均已發行股數}$

(9)投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率 $= \text{不動產投資與不動產抵押放款} / \text{平均資產總額}$

三、其他足以增進對財務狀況、財務績效及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊（如匯率變動之影響）：無。

## 肆、財務狀況及財務績效之檢討與分析

### 一、財務狀況分析

單位：新台幣千元

| 項 目                | 年 度 | 108年度         | 107年度         | 差 異          |       |
|--------------------|-----|---------------|---------------|--------------|-------|
|                    |     |               |               | 金 額          | %     |
| 現金及約當現金            |     | 97,244,359    | 76,456,436    | 20,787,923   | 27    |
| 應收款項               |     | 16,067,579    | 15,527,555    | 540,024      | 3     |
| 待出售資產              |     | -             | 523,182       | (523,182)    | (100) |
| 各項金融資產及放款(註二)      |     | 1,714,065,918 | 1,543,447,691 | 170,618,227  | 11    |
| 再保險合約資產            |     | 1,453,309     | 1,901,079     | (447,770)    | (24)  |
| 不動產及設備             |     | 4,683,271     | 4,378,913     | 304,358      | 7     |
| 使用權資產              |     | 25,675        | -             | 25,675       | 100   |
| 無形資產               |     | 7,194,726     | 6,866,816     | 327,910      | 5     |
| 其他資產(註二)           |     | 111,695,808   | 107,490,562   | 4,205,246    | 4     |
| 資產總額               |     | 1,952,430,645 | 1,756,592,234 | 195,838,411  | 11    |
| 應付款項               |     | 12,835,607    | 14,722,491    | (1,886,884)  | (13)  |
| 與待出售資產直接相關之負債      |     | -             | -             | -            | -     |
| 各項金融負債(註二)         |     | 18,840,162    | 29,045,509    | (10,205,347) | (35)  |
| 租賃負債               |     | 1,128,817     | -             | 1,128,817    | 100   |
| 保險負債及具金融商品性質之保契約準備 |     | 1,698,032,164 | 1,569,192,663 | 128,839,501  | 8     |
| 負債準備               |     | 139,419       | 116,452       | 22,967       | 20    |
| 其他負債(註二)           |     | 103,662,577   | 78,201,113    | 25,461,464   | 33    |
| 負債總額               |     | 1,834,638,746 | 1,691,278,228 | 143,360,518  | 8     |
| 股 本                |     | 45,124,335    | 41,791,135    | 3,333,200    | 8     |
| 資本公積               |     | 33,946,149    | 27,279,200    | 6,666,949    | 24    |
| 保留盈餘               |     | 29,925,207    | 17,502,335    | 12,422,872   | 71    |
| 權益其他項目             |     | 8,796,208     | (21,258,664)  | 30,054,872   | 141   |
| 權益總額               |     | 117,791,899   | 65,314,006    | 52,477,893   | 80    |

註一：茲就總資產、總負債及權益分析說明如下(前後期變動達20%以上且變動金額達新台幣一千萬元者)：

- (一)本期現金及約當現金增加主係因銀行存款增加所致。
- (二)本期待出售資產減少主係因本年度已出售所致。
- (三)本期再保險合約資產減少主係攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減少所致。
- (四)本期使用權資產及租賃負債增加主係本期適用IFRS16所致。
- (五)本期各項金融負債減少主係因透過損益按公允價值衡量之金融負債減少所致。
- (六)本期負債準備增加主係確定福利負債增加所致。
- (七)本期其他負債增加主係因分離帳戶保險商品負債增加所致。
- (八)本期資本公積增加主係因現金增資發行股票溢價所致。
- (九)本期權益其他項目增加主係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之評價利益增加所致。
- (十)本期保留盈餘增加主係投資獲利增加稅後淨利所致。

註二：

(一)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、採用權益法之投資、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(二)其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產、其他資產及分離帳戶保險商品資產。

(三)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及應付債券，及其他金融負債。

(四)其他負債包含本期所得稅負債、外匯價格變動準備、遞延所得稅負債、其他負債及分離帳戶保險商品負債。

## 二、財務績效分析

單位：新台幣千元

|            | 108年度       | 107年度       | 增減金額         | 變動比例(%) |
|------------|-------------|-------------|--------------|---------|
| 營業收入       | 297,899,941 | 339,500,668 | (41,600,727) | (12)    |
| 營業成本       | 279,471,084 | 328,404,712 | (48,933,628) | (15)    |
| 營業費用       | 4,926,780   | 3,579,622   | 1,347,158    | 38      |
| 營業利益       | 13,502,077  | 7,516,334   | 5,985,743    | 80      |
| 營業外收入及支出   | 104,694     | (31,294)    | 135,988      | (435)   |
| 繼續營業單位稅前純益 | 13,606,771  | 7,485,040   | 6,121,731    | 82      |
| 所得稅費用(利益)  | 497,684     | (812,585)   | 1,310,269    | 161     |
| 繼續營業單位本期淨利 | 13,109,087  | 8,297,625   | 4,811,462    | 58      |

增減比例變動分析說明：(若增減變動比例未達10%，可免分析)

(一)本期營業收入及成本減少，主係因保費收入減少所致，相關成本亦隨之減少。

(二)本期營業費用增加，主係因用人費用增加所致。

(三)本期營業外收入增加，主係本期投資性不動產相關之其他收入增加所致。

(四)本期所得稅費用增加，主係因前期認列稅率變動影響數及虧損扣抵所得稅利益所致。



## 伍、會計師之資訊

### 一、公費資訊

(一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者

單位：新台幣千元

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名      | 審計公費  | 非 審 計 公 費 |      |      |       |       | 查核期間  | 備註                   |
|--------------|------------|-------|-----------|------|------|-------|-------|-------|----------------------|
|              |            |       | 制度設計      | 工商登記 | 人力資源 | 其 他   | 小 計   |       |                      |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光<br>周寶蓮 | 6,990 |           |      |      | 2,392 | 2,392 | 108年度 | 其他係提供內控專案審查及稅務相關服務等。 |

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

(三)審計公費較前一年度減少百分之十以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

台灣人壽保險股份有限公司

董 事 長：黃思國

經 理 人：莊中慶

會計主管：吳政慧

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1081914

號

會員姓名：  
(1) 陳俊光  
(2) 周寶蓮

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

會員證書字號：  
(1) 北市會證字第三五三一號  
(2) 北市會證字第二六三七號

委託人統一編號：03557017

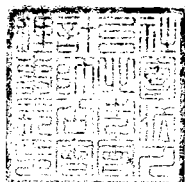
印鑑證明書用途：辦理 台灣人壽保險股份有限公司

一〇八年度（自民國一〇八年一月一日起至

一〇八年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

|        |     |         |                                                                                       |
|--------|-----|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 簽名式（一） | 陳俊光 | 存會印鑑（一） |  |
| 簽名式（二） | 周寶蓮 | 存會印鑑（二） |  |

理事長：



核對人：



中華民國

108

年

12

月

11

日

裝

訂

線

10

股票代碼：2833

台灣人壽保險股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師查核報告  
民國一〇八年度及一〇七年度

公司地址：台北市南港區經貿二路188號8樓  
電話：02-8170-9888

# 目 錄

| 項 目                      | 頁 次     |
|--------------------------|---------|
| 一、封 面                    | 1       |
| 二、目 錄                    | 2       |
| 三、聲 明 書                  | 3       |
| 四、會計師查核報告書               | 4       |
| 五、合併資產負債表                | 5       |
| 六、合併綜合損益表                | 6       |
| 七、合併權益變動表                | 7       |
| 八、合併現金流量表                | 8       |
| 九、合併財務報告附註               |         |
| (一)公司沿革                  | 9~10    |
| (二)通過財務報告之日期及程序          | 10      |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用        | 10~12   |
| (四)重大會計政策之彙總說明           | 13~37   |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 37~39   |
| (六)重要會計項目之說明             | 39~132  |
| (七)關係人交易                 | 132~138 |
| (八)質押之資產                 | 138     |
| (九)重大或有負債及未認列之合約承諾       | 139     |
| (十)重大之災害損失               | 140     |
| (十一)重大之期後事項              | 140     |
| (十二)其 他                  | 140~149 |
| (十三)附註揭露事項               |         |
| 1.重大交易事項相關資訊             | 149~150 |
| 2.非屬大陸地區之轉投資事業相關資訊       | 151     |
| 3.大陸投資資訊                 | 151~153 |
| (十四)部門資訊                 | 153~154 |

## 聲 明 書

本公司民國一〇八年度(自民國一〇八年一月一日至十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：台灣人壽保險股份有限公司



董 事 長：黃思國



日 期：民國一〇九年三月二十三日



**安侯建業聯合會計師事務所**  
**KPMG**

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 kpmg.com/tw

## 會計師查核報告

台灣人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

### 查核意見

台灣人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台灣人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台灣人壽保險股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台灣人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

## 一、金融工具公允價值評估

有關金融工具之會計政策請詳合併財務報告附註四(七)；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅四)及(卅五)。

關鍵查核事項之說明：

台灣人壽保險股份有限公司及其子公司部份金融工具之公允價值因無活絡市場之交易價格而採用評價模型評價，因使用不同之評價技術及輸入值假設需要管理當局運用重大專業判斷。因此，金融工具公允價值評估為本會計師執行台灣人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試管理當局執行金融工具分類及公允價值衡量與揭露之控制程序，評估時考量管理當局如何選擇判斷金融工具之分類及適當之評價方法及決定所採用之重要參數假設，並有適當佐證。管理階層是否定期進行公允價值衡量，以確保金融商品之表達與揭露符合國際財務報導準則等，針對無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融資產，進行抽樣並聘請評價專家，獨立試算金融工具之評價，並將結果與帳列金額進行比較，以評估有無重大異常。

## 二、保險負債之計提

有關保險負債之會計政策請詳合併財務報告附註四(二十)；保險負債之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；保險負債之說明，請詳合併財務報告附註六(十八)及(卅三)。

關鍵查核事項之說明：

保險負債之計提須就未來的不確定結果作出估計。壽險責任準備金之計提採用鎖定成本假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之。未滿期保費準備係由精算人員依各險別特性及依各險別未到期之危險計算之。賠款準備之主要假設為損失發展因子及預期賠款率等。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之估計。上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響合併財務報告中有關保險負債之認列金額。因此，保險負債之計提為本會計師執行台灣人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括執行保險負債變動分析及採用內部精算專家執行獨立評估，其評估方式包括檢測計算保險負債所使用之資料是否正確、計算方法是否符合相關法規與行政釋令之規範或符合中華民國精算學會所訂定之相關精算實務處理準則。同時，評估相關精算假設是否符合精算原理原則、公司或業界經驗及其銷售之保險商品特性，並建立保險負債評價模型，就其產出結果評析管理階層所認列保險負債之合理性，以確認最後計提之保險負債已妥適入帳。

## 其他事項

台灣人壽保險股份有限公司已編製民國一〇八年及一〇七年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

## 管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估台灣人壽保險股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台灣人壽保險股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台灣人壽保險股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

## 會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台灣人壽保險股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台灣人壽保險股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致台灣人壽保險股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團之查核意見。



本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台灣人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

陳佐光



周寶蓮



證券主管機關：金管證審字第1020000737號

核准簽證文號：金管證六字第0940100754號

民國一〇九年三月二十三日

台灣人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                                                        | 108.12.31               |            | 107.12.31            |            |                                              | 108.12.31               |            | 107.12.31            |            |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|------------|----------------------|------------|----------------------------------------------|-------------------------|------------|----------------------|------------|
|                                                        | 金額                      | %          | 金額                   | %          |                                              | 金額                      | %          | 金額                   | %          |
| 11000 現金及約當現金(附註四、六(一)、六(卅四)及七)                        | \$ 98,123,732           | 5          | 77,635,660           | 5          | 23100 負債及權益                                  | \$ 6,499,239            | -          | 7,383,999            | 1          |
| 12000 應收款項(附註四、六(二)、六(十三)、六(卅五)、七及八)                   | 23,361,915              | 1          | 23,398,786           | 2          | 21000 短期債務(附註六(十四)、六(卅四)及六(卅五))              | 13,150,688              | 1          | 15,022,389           | 1          |
| 12600 本期所得稅資產(附註四)                                     | 3,085,338               | -          | 1,933,906            | -          | 21700 應付款項(附註六(十五)、六(卅三)、六(卅四)、六(卅五)及七)      | 135,552                 | -          | 13,291               | -          |
| 13210 待出售資產(附註四、六(三)及七)                                | -                       | -          | 523,182              | -          | 23200 本期所得稅負債(附註四)                           | 405,174                 | -          | 13,120,549           | 1          |
| 14110 透過損益按公允價值之金融資產(附註四、六(四)、六(卅四)、六(卅五)、六(卅七)及七)     | 319,655,859             | 16         | 195,352,752          | 11         | 23500 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、六(四)、六(卅四)及六(卅五)) | 14,977,916              | 1          | 15,924,960           | 1          |
| 14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(四)、六(十三)、六(卅四)及六(卅五)) | 240,728,604             | 12         | 202,842,262          | 12         | 23700 應付債券(附註四、六(十六)、六(卅四)及六(卅五))            | 3,457,072               | -          | -                    | -          |
| 14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註四、六(四)、六(十三)、六(卅四)、六(卅五)及六(卅七))  | 1,017,227,403           | 53         | 1,023,539,629        | 58         | 23800 其他金融負債(附註四、六(卅四)及六(卅五))                | 1,133,554               | -          | -                    | -          |
| 14150 採用權益法之投資-淨額(附註四、六(五)、六(卅七)及十三)                   | 7,682,101               | -          | 15,757,993           | 1          | 24000 租賃負債(附註四及六(十七))                        | 1,700,154,234           | 87         | 1,571,502,365        | 89         |
| 14180 其他金融資產-淨額(附註四、六(四)、六(卅四)及六(卅五))                  | 361,977                 | -          | 949,894              | -          | 24800 保險負債(附註四、六(十八)及六(卅三))                  | 4,196                   | -          | 3,329                | -          |
| 14200 投資性不動產(附註四、六(六)及六(卅四))                           | 73,157,894              | 4          | 52,809,008           | 3          | 24900 具金融商品性質之保險契約準備(附註四及六(十九))              | 3,331,629               | -          | 2,273,640            | -          |
| 14300 放款(附註四、六(四)、六(十三)、六(卅四)及六(卅五))                   | 53,841,015              | 3          | 50,637,324           | 3          | 27000 外匯價格變動準備(附註四及六(二十))                    | 150,730                 | -          | 127,467              | -          |
| 15000 再保險合約資產(附註四、六(八)、六(十八)、六(卅三)、六(卅四)及六(卅五))        | 2,092,664               | -          | 2,597,327            | -          | 28000 負債準備(附註四、六(十三)及六(廿一))                  | 5,092,409               | -          | 1,260,334            | -          |
| 16000 不動產及設備(附註四及六(九))                                 | 6,083,085               | -          | 5,676,045            | -          | 25000 遞延所得稅負債(附註四及六(廿五))                     | 4,696,798               | -          | 3,365,855            | -          |
| 16700 使用權資產(附註四及六(十))                                  | 29,921                  | -          | -                    | -          | 26000 其他負債                                   | <u>91,886,404</u>       | <u>5</u>   | <u>72,962,418</u>    | <u>4</u>   |
| 17000 無形資產(附註四及六(十一))                                  | 7,226,291               | -          | 6,885,124            | -          | 負債總計                                         | <u>1,845,075,595</u>    | <u>94</u>  | <u>1,702,960,596</u> | <u>97</u>  |
| 17800 遞延所得稅資產(附註四及六(廿五))                               | 5,441,322               | -          | 8,254,389            | -          | 歸屬母公司業主之權益：                                  |                         |            |                      |            |
| 18000 其他資產(附註六(四)、六(七)、六(十二)、七及八)                      | 12,881,969              | 1          | 26,518,903           | 1          | 股本：                                          |                         |            |                      |            |
| 18900 分離帳戶保險商品資產(附註四及六(卅二))                            | 91,886,404              | 5          | 72,962,418           | 4          | 31100 普通股股本(附註六(廿二))                         | 45,124,335              | 2          | 41,791,135           | 2          |
| 資產總計                                                   | <u>\$ 1,962,867,494</u> | <u>100</u> | <u>1,768,274,602</u> | <u>100</u> | 32000 資本公積(附註六(廿二))                          | 33,946,149              | 2          | 27,279,200           | 2          |
|                                                        |                         |            |                      |            | 保留盈餘：                                        |                         |            |                      |            |
|                                                        |                         |            |                      |            | 33100 法定盈餘公積(附註六(廿二))                        | 5,004,186               | -          | 3,676,184            | -          |
|                                                        |                         |            |                      |            | 33200 特別盈餘公積(附註四及六(廿二))                      | 12,864,165              | 1          | 7,262,472            | -          |
|                                                        |                         |            |                      |            | 33300 未分配盈餘(附註六(廿二)及六(廿五))                   | 12,056,856              | 1          | 6,563,679            | -          |
|                                                        |                         |            |                      |            | 34000 其他權益(附註四及六(廿二))                        | <u>8,796,208</u>        | <u>-</u>   | <u>(21,258,664)</u>  | <u>(1)</u> |
|                                                        |                         |            |                      |            | 權益總計                                         | <u>117,791,899</u>      | <u>6</u>   | <u>65,314,006</u>    | <u>3</u>   |
|                                                        |                         |            |                      |            | 負債及權益總計                                      | <u>\$ 1,962,867,494</u> | <u>100</u> | <u>1,768,274,602</u> | <u>100</u> |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：黃思國

經理人：莊中慶

會計主管：吳政慧

台灣人壽保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                                          | 108年度          |     | 107年度           |      | 變動百<br>分比% |
|------------------------------------------|----------------|-----|-----------------|------|------------|
|                                          | 金額             | %   | 金額              | %    |            |
| 營業收入：                                    |                |     |                 |      |            |
| 41110 簽單保費收入(附註四及六(廿六))                  | \$ 212,467,355 | 70  | 265,242,589     | 76   | (20)       |
| 41120 再保費收入(附註六(廿六))                     | 204,191        | -   | 199,060         | -    | 3          |
| 保費收入                                     | 212,671,546    | 70  | 265,441,649     | 76   |            |
| 51100 減：再保費支出(附註六(廿六))                   | 2,113,367      | 1   | 2,641,839       | 1    | (20)       |
| 51310 未滿期保費準備淨變動(附註四、六(十八)及六(廿六))        | 431,976        | -   | 588,030         | -    | (27)       |
| 自留滿期保費收入(附註六(廿六))                        | 210,126,203    | 69  | 262,211,780     | 75   |            |
| 41300 再保佣金收入                             | 339,288        | -   | 729,435         | -    | (53)       |
| 41400 手續費收入                              | 1,655,759      | -   | 1,949,460       | 1    | (15)       |
| 淨投資損益                                    |                |     |                 |      |            |
| 41510 利息收入(附註六(廿八))                      | 54,164,207     | 18  | 49,663,917      | 14   | 9          |
| 41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及六(四))    | 26,287,612     | 9   | (35,958,429)    | (10) | (173)      |
| 41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益(附註四及六(四))       | 1,397,970      | -   | 1,480,494       | -    | (6)        |
| 41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益          | 10,909,849     | 4   | 10,395,107      | 3    | 5          |
| 41540 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註四、六(五)及十三)  | 227,492        | -   | 303,935         | -    | (25)       |
| 41550 兌換損益                               | (13,102,535)   | (4) | 17,375,030      | 5    | (175)      |
| 41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(二十))               | (1,057,989)    | -   | (1,542,920)     | -    | (31)       |
| 41570 投資性不動產損益(附註六(六))                   | 441,472        | -   | 564,680         | -    | (22)       |
| 41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益                   | 558,614        | -   | (466,566)       | -    | (220)      |
| 41590 其他淨投資損益                            | (196,549)      | -   | (505,983)       | -    | (61)       |
| 41600 採用權益法重分類之損益(附註六(四))                | (12,130,912)   | (4) | 13,929,922      | 4    | (187)      |
| 41800 其他營業收入(附註六(廿九))                    | 3,114,678      | 1   | 5,300,134       | 2    | (41)       |
| 41900 分離帳戶保險商品收益(附註四及六(卅二))              | 20,061,625     | 7   | 21,189,867      | 6    | (5)        |
| 營業收入淨額                                   | 302,796,784    | 100 | 346,619,863     | 100  |            |
| 營業成本：                                    |                |     |                 |      |            |
| 51200 保險賠款與給付(附註六(廿七))                   | 109,032,563    | 36  | 89,311,045      | 26   | 22         |
| 41200 減：攤回再保險賠款與給付(附註四及六(廿七))            | 916,242        | -   | 1,267,461       | -    | (28)       |
| 自留保險賠款與給付(附註六(廿七))                       | 108,116,321    | 36  | 88,043,584      | 26   |            |
| 51300 其他保險負債淨變動(附註四及六(十八))               | 138,938,263    | 46  | 205,072,765     | 59   | (32)       |
| 51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動(附註四及六(十九))       | 878            | -   | 115             | -    | 663        |
| 51400 承保費用                               | 20,217         | -   | 14,037          | -    | 44         |
| 51500 佣金費用(附註七)                          | 11,968,271     | 4   | 13,099,102      | 4    | (9)        |
| 51700 財務成本(附註六(廿九))                      | 623,311        | -   | 671,451         | -    | (7)        |
| 51800 其他營業成本(附註六(廿九))                    | 3,757,790      | 1   | 6,541,964       | 2    | (43)       |
| 51900 分離帳戶保險商品費用(附註四及六(卅二))              | 20,061,625     | 7   | 21,189,867      | 6    | (5)        |
| 營業成本                                     | 283,486,676    | 94  | 334,632,885     | 97   |            |
| 營業費用(附註四、七及十二)：                          |                |     |                 |      |            |
| 58100 業務費用                               | 1,343,473      | -   | 1,435,437       | -    | (6)        |
| 58200 管理費用                               | 4,449,969      | 2   | 2,992,324       | 1    | 49         |
| 58300 員工訓練費用                             | 17,428         | -   | 18,095          | -    | (4)        |
| 58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益                  | 275            | -   | 15,942          | -    | (98)       |
| 營業費用合計                                   | 5,811,145      | 2   | 4,461,798       | 1    |            |
| 營業淨利                                     | 13,498,963     | 4   | 7,525,180       | 2    | 79         |
| 59000 營業外收入及支出(附註六(三十))                  | 132,414        | -   | (17,340)        | -    | (864)      |
| 繼續營業單位稅前淨利                               | 13,631,377     | 4   | 7,507,840       | 2    | 82         |
| 63000 減：所得稅費用(利益)(附註四及六(廿五))             | 522,290        | -   | (789,785)       | -    | (166)      |
| 本期淨利                                     | 13,109,087     | 4   | 8,297,625       | 2    | 58         |
| 其他綜合損益：                                  |                |     |                 |      |            |
| 83100 不重分類至損益之項目                         |                |     |                 |      |            |
| 83110 確定福利計畫之再衡量數(附註六(廿一))               | (40,507)       | -   | 37,882          | -    | (207)      |
| 83190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益           | 6,843,724      | 2   | (3,978,691)     | (1)  | 272        |
| 83180 與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及六(廿五))          | (283,003)      | -   | 401,545         | -    | 170        |
| 不重分類至損益之項目合計                             | 6,520,214      | 2   | (3,539,264)     | (1)  | 284        |
| 83200 後續可能重分類至損益之項目                      |                |     |                 |      |            |
| 83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                  | (44,320)       | -   | 9,689           | -    | (557)      |
| 83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益             | 14,703,731     | 5   | (18,272,229)    | (5)  | 180        |
| 83240 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目 | 4,284          | -   | 2,320           | -    | 85         |
| 83295 採用權益法重分類之其他綜合損益(附註六(四))            | 12,130,912     | 4   | (13,929,922)    | (4)  | 187        |
| 83280 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及六(廿五))         | (3,933,716)    | (1) | 4,520,603       | 1    | 187        |
| 後續可能重分類至損益之項目合計                          | 22,860,891     | 8   | (27,669,539)    | (8)  | 183        |
| 83000 本期其他綜合損益                           | 29,381,105     | 10  | (31,208,803)    | (9)  | 194        |
| 本期綜合損益總額                                 | \$ 42,490,192  | 14  | \$ (22,911,178) | (7)  | (285)      |
| 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四及六(廿四))               | \$ 2.97        |     | \$ 1.99         |      |            |

董事長：黃思國



經理人：莊中慶



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：吳政慧



台灣人壽保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                         | 歸屬於母公司業主之權益   |            |           |             |             | 其他權益項目            |                        |                 |                 |              |
|-------------------------|---------------|------------|-----------|-------------|-------------|-------------------|------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
|                         | 股本            | 資本公積       | 法定盈餘公積    | 保留盈餘        | 未分配盈餘       | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益 | 備供出售金融商品未實現(損)益 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 權益總額         |
| 民國一〇七年一月一日餘額            | \$ 31,944,991 | 27,279,200 | 1,635,184 | 8,863,243   | 10,253,027  | (108,282)         | -                      | 2,105,079       | -               | 81,972,442   |
| 追溯適用新準則之調整數             | -             | -          | -         | -           | (510,534)   | -                 | 7,313,337              | (2,105,079)     | 1,552,859       | 6,250,583    |
| 期初重編後餘額                 | 31,944,991    | 27,279,200 | 1,635,184 | 8,863,243   | 9,742,493   | (108,282)         | 7,313,337              | -               | 1,552,859       | 88,223,025   |
| 本期淨利                    | -             | -          | -         | -           | 8,297,625   | -                 | -                      | -               | -               | 8,297,625    |
| 本期其他綜合損益                | -             | -          | -         | -           | 27,953      | 14,471            | (18,834,889)           | -               | (12,416,338)    | (31,208,803) |
| 本期綜合損益總額                | -             | -          | -         | -           | 8,325,578   | 14,471            | (18,834,889)           | -               | (12,416,338)    | (22,911,178) |
| 盈餘指撥及分配：                |               |            |           |             |             |                   |                        |                 |                 |              |
| 提列法定盈餘公積                | -             | -          | 2,041,000 | -           | (2,041,000) | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 普通股股票股利                 | 9,846,144     | -          | -         | -           | (9,846,144) | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－收回危險變動特別準備金提列數 | -             | -          | -         | 110,595     | (110,595)   | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－外匯價格變動準備       | -             | -          | -         | 1,020,500   | (1,020,500) | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫     | -             | -          | -         | 51,025      | (51,025)    | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 收回特別盈餘公積－保險商品利潤測試結果     | -             | -          | -         | (64,836)    | 64,836      | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 收回特別盈餘公積－其他權益減項淨額       | -             | -          | -         | (2,749,377) | 2,749,377   | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 收回特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫     | -             | -          | -         | (2,023)     | 2,023       | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金 | -             | -          | -         | 341,689     | (341,689)   | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 收回特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金 | -             | -          | -         | (308,344)   | 308,344     | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具  | -             | -          | -         | -           | (1,220,178) | -                 | 1,220,178              | -               | -               | -            |
| 特別準備淨變動                 | -             | -          | -         | -           | 2,159       | -                 | -                      | -               | -               | 2,159        |
| 民國一〇七年十二月三十一日餘額         | 41,791,135    | 27,279,200 | 3,676,184 | 7,262,472   | 6,563,679   | (93,811)          | (10,301,374)           | -               | (10,863,479)    | 65,314,006   |
| 本期淨利                    | -             | -          | -         | -           | 13,109,087  | -                 | -                      | -               | -               | 13,109,087   |
| 本期其他綜合損益                | -             | -          | -         | -           | (32,466)    | (40,746)          | 18,313,715             | -               | 11,140,602      | 29,381,105   |
| 本期綜合損益總額                | -             | -          | -         | -           | 13,076,621  | (40,746)          | 18,313,715             | -               | 11,140,602      | 42,490,192   |
| 盈餘指撥及分配：                |               |            |           |             |             |                   |                        |                 |                 |              |
| 提列法定盈餘公積                | -             | -          | 1,328,002 | -           | (1,328,002) | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－收回危險變動特別準備金提列數 | -             | -          | -         | 83,796      | (83,796)    | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－外匯價格變動準備       | -             | -          | -         | 829,762     | (829,762)   | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫     | -             | -          | -         | 41,488      | (41,488)    | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 收回特別盈餘公積－保險商品利潤測試結果     | -             | -          | -         | (39,089)    | 39,089      | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－其他權益減項淨額       | -             | -          | -         | 4,323,614   | (4,323,614) | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 收回特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫     | -             | -          | -         | (3,893)     | 3,893       | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 提列特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金 | -             | -          | -         | 454,642     | (454,642)   | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 收回特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金 | -             | -          | -         | (88,627)    | 88,627      | -                 | -                      | -               | -               | -            |
| 發行私募新股                  | 3,333,200     | 6,666,400  | -         | -           | -           | -                 | -                      | -               | -               | 9,999,600    |
| 股份基礎給付交易                | -             | 467        | -         | -           | -           | -                 | -                      | -               | -               | 467          |
| 認列對子公司所有權權益變動影響數        | -             | 82         | -         | -           | -           | -                 | -                      | -               | -               | 82           |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具  | -             | -          | -         | -           | (641,301)   | -                 | 641,301                | -               | -               | -            |
| 特別準備淨變動                 | -             | -          | -         | -           | (12,448)    | -                 | -                      | -               | -               | (12,448)     |
| 民國一〇八年十二月三十一日餘額         | \$ 45,124,335 | 33,946,149 | 5,004,186 | 12,864,165  | 12,056,856  | (134,557)         | 8,653,642              | -               | 277,123         | 117,791,899  |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：黃思國

經理人：莊中慶

會計主管：吳政慧

台灣人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                                   | 108年度         | 107年度         |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| 營業活動之現金流量：                        |               |               |
| 本期稅前淨利                            | \$ 13,631,377 | 7,507,840     |
| 調整項目：                             |               |               |
| 收益費損項目                            |               |               |
| 折舊費用                              | 1,191,350     | 996,742       |
| 攤銷費用                              | 85,681        | 69,126        |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失        | (32,343,127)  | 32,899,335    |
| 利息費用                              | 661,280       | 671,451       |
| 利息收入                              | (54,164,207)  | (49,663,917)  |
| 股利收入                              | (7,434,303)   | (5,890,280)   |
| 各項保險負債淨變動                         | 139,370,239   | 205,660,795   |
| 具金融商品性質之保險契約準備淨變動                 | 878           | 115           |
| 外匯價格變動準備淨變動                       | 1,057,989     | 1,542,920     |
| 投資之預期信用減損(迴轉利益)損失                 | (558,614)     | 466,566       |
| 非投資之預期信用減損損失                      | 275           | 15,942        |
| 股份基礎給付酬勞成本                        | 549           | -             |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額              | (227,492)     | (303,935)     |
| 採用覆蓋法重分類之損益                       | 12,130,912    | (13,929,922)  |
| 處分及報廢不動產及設備損失(利益)                 | 491           | (1,906)       |
| 處分投資性不動產投資損失(利益)                  | 56,140        | (2,198)       |
| 處分及報廢無形資產損失                       | -             | 132           |
| 處分待出售資產利益                         | (319,878)     | -             |
| 非金融資產減損(迴轉利益)                     | (311)         | 150           |
| 未實現外幣兌換損失(利益)                     | 10,769,015    | (23,870,989)  |
| 其他調整項目                            | (162)         | 5,722         |
| 收益費損項目合計                          | 70,276,705    | 148,665,849   |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數：                 |               |               |
| 與營業活動相關之資產之淨變動：                   |               |               |
| 應收款項增加                            | (653,219)     | (1,315,668)   |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產增加              | (105,465,890) | (60,540,580)  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少        | (18,297,748)  | 25,348,157    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加                 | (954,055)     | (180,351,542) |
| 其他金融資產減少(增加)                      | 587,917       | (828,780)     |
| 再保險合約資產-應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減少(增加) | 467,770       | (216,806)     |
| 預付費用及其他預付款減少                      | -             | 172,831       |
| 其他資產增加                            | (316,825)     | (147,423)     |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：                   |               |               |
| 應付款項(減少)增加                        | (1,871,825)   | 1,192,172     |
| 其他金融負債增加(減少)                      | 3,457,072     | (211,324)     |
| 負債準備減少                            | (18,008)      | (13,314)      |
| 預收款項增加(減少)                        | 229,181       | (1,895,571)   |
| 存入保證金減少                           | (127,240)     | (319,183)     |
| 其他負債增加(減少)                        | 1,645,775     | (1,240,392)   |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計               | (121,317,095) | (220,367,423) |
| 調整項目合計                            | (51,040,390)  | (71,701,574)  |
| 營運產生之現金流出                         | (37,409,013)  | (64,193,734)  |
| 收取之利息                             | 43,446,337    | 38,261,260    |
| 收取之股利                             | 8,034,150     | 7,037,149     |
| 支付之利息                             | (654,513)     | (668,496)     |
| 退還(支付)之所得稅                        | 876,880       | (3,661,559)   |
| 營業活動之淨現金流入(流出)                    | 14,293,841    | (23,225,380)  |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

投資活動之現金流量：

|                   | 108年度       | 107年度       |
|-------------------|-------------|-------------|
| 取得採用權益法之投資        | \$ -        | (927,000)   |
| 採用權益法之被投資公司減資退回股款 | 7,830,000   | -           |
| 處分待出售資產           | 843,060     | -           |
| 取得不動產及設備          | (166,216)   | (125,042)   |
| 處分不動產及設備          | -           | 15,061      |
| 存出保證金增加           | (548,870)   | (1,684,521) |
| 無形資產淨變動           | (428,234)   | (198,773)   |
| 放款(增加)減少          | (3,234,904) | 1,266,177   |
| 取得投資性不動產          | (6,290,019) | (1,505,491) |
| 處分投資性不動產          | 227,900     | 7,483       |
| 投資活動之淨現金流出        | (1,767,283) | (3,152,106) |

籌資活動之現金流量：

|                  |               |              |
|------------------|---------------|--------------|
| 短期借款(減少)增加       | (888,447)     | 1,350,000    |
| 應付債券減少           | (950,000)     | -            |
| 租賃負債本金償還         | (173,193)     | -            |
| 現金增資             | 9,999,600     | -            |
| 籌資活動之淨現金流入       | 7,987,960     | 1,350,000    |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響  | (26,446)      | 22,391       |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 20,488,072    | (25,005,095) |
| 期初現金及約當現金餘額      | 77,635,660    | 102,640,755  |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$ 98,123,732 | 77,635,660   |

董事長：黃思國



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：莊中慶



會計主管：吳政慧



**台灣人壽保險股份有限公司及子公司**  
**合併財務報告附註**  
**民國一〇八年度及一〇七年度**  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

**一、公司沿革**

台灣人壽保險股份有限公司(以下稱本公司)係於民國三十六年十二月由台灣銀行等九家省屬機構共同投資創立，於民國八十六年七月十日經財政部證券暨期貨管理委員會(現為金融監督管理委員會證券期貨局，以下簡稱證期局)核准股票上市契約，同年十月十三日正式掛牌上市交易，並依規劃之釋股進度，於民國八十七年六月底完成民營。另於台北市、台中市、台南市及高雄市等地設有七處分公司。

中國信託人壽保險股份有限公司(以下稱中信人壽)於民國九十二年八月成立，主要營業項目為經營人身保險業務。中信人壽前單一法人股東美商大都會公司將其所持有全部股份售予中國信託金融控股股份有限公司(以下簡稱中信金控)之股權交易，分別經行政院公平交易委員會、原行政院金融監督管理委員會銀行局、保險局及經濟部投資審議委員會核准在案，並於民國一〇〇年十一月一日完成股權移轉。原行政院金融監督管理委員會於民國一〇〇年十月十七日金管保理字第10002654882號函核准前述之合併，並於民國一〇一年一月四日更名為「中國信託人壽保險股份有限公司」。中信人壽於民國一〇二年四月二十三日經金管證發字第1020012829號函核准辦理公開發行。中信人壽為擴大保險業務之市場佔有率，提供更多元化的壽險商品以滿足保戶多樣化的保障與財務需求，民國一〇三年一月一日概括取得英屬百慕達商宏利人壽國際股份有限公司台灣分公司保險業務之營業、資產及負債。

中信人壽之母公司中信金控為持續拓展壽險版圖且基於集團整併及資源分配之考量，規劃以一次購併交易分二階段於民國一〇四年十月十五日(收購日)以換股方式收購本公司100%股權並隨即於民國一〇五年一月一日依企業併購法以本公司1.23股換發中信人壽1股之比例，由本公司發行普通股合併中信人壽，合併後以本公司為法律上之存續公司，中信人壽為法律上之消滅公司。本公司現設總公司於台北市南港區經貿二路188號8樓。

本公司合併財務報告之組成包括本公司及本公司之子公司(以下併稱「合併公司」)。本公司主要營業項目為人身保險業務。合併子公司(以下簡稱子公司)包括台壽保資融股份有限公司(以下簡稱台壽保資融)及台壽保產物保險股份有限公司(以下簡稱台壽保產險)。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其主要業務說明如下：

- (一)台壽保資融：於民國九十二年八月六日設立。主要經營業務為分期付款買賣業務、租賃業務及應收帳款買賣業務等。
- (二)台壽保產險：於民國九十五年四月本公司以1,056,000千元之預定補償金額取得國華產險標售之(1)以國華產險為保險人之有效保險契約（消費者信用貸款信用保險除外）之權利義務(2)於交割日前，已出險但安定基金未墊付之理賠金額及(3)前述兩項標售標的之再保險契約下之權利義務（不含國外再保險分進業務），並於民國九十五年五月設立台壽保產險以承受標售標的，主要業務為財產保險之經營。現設總公司於台北市，全台設有八家分公司。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇九年三月二十三經董事會核准通過。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋               | 國際會計準則理事會發布之生效日 |
|------------------------------|-----------------|
| 國際財務報導準則第16號「租賃」             | 2019年1月1日       |
| 國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」    | 2019年1月1日       |
| 國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」 | 2019年1月1日       |
| 國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」    | 2019年1月1日       |
| 國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019年1月1日       |
| 國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善     | 2019年1月1日       |

經合併公司評估，除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

國際財務報導準則第十六號「租賃」（以下簡稱IFRS16）

該準則取代現行國際會計準則第十七號「租賃」、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。合併公司採修正式追溯法過渡至IFRS16，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新準則針對承租人採用單一會計處理模式將租賃交易認列於資產負債表，並以使用權資產表達其使用標的資產之權利，以租賃負債表達支付租賃給付之義務。此外，該等租賃相關之費用將以折舊及利息取代現行營業租賃下以直線基礎認列租金之方式表達。另對於短期租賃及低價值標的資產租賃提供認列豁免規定。出租人之會計處理則維持與現行準則類似，亦即，出租人仍應將租賃分類為營業租賃或融資租賃。合併公司於IFRS16下租賃交易之會計政策詳附註四(十二)。

過渡時，合併公司係以剩餘租賃給付現值衡量租賃負債，所使用之利率其加權平均數為3.1007%。使用權資產則以租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付租賃給付金額認列。此外，針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債，並於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

合併公司於初次適用日認列使用權資產、投資性不動產—使用權資產及租賃負債之金額分別為168,082千元、15,218,219千元及1,281,138千元，其他資產減少14,105,163千元。合併公司初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾折現金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

|                              | <b>108.1.1</b>           |
|------------------------------|--------------------------|
| 108.1.1租賃負債                  | \$ 1,281,138             |
| 減：連結費率或指數之變動租賃給付             | 1,113,185                |
| 加：豁免項目                       |                          |
| 短期租賃或低價值租賃豁免總額               | 29,784                   |
| 其他                           | 91                       |
| 107.12.31不可取消營業租賃之未來最低租賃給付現值 | 197,828                  |
| 折現影響數                        | <u>626</u>               |
| 107.12.31不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額 | <u><b>\$ 198,454</b></u> |

### (二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                                | 理事會發布<br>之生效日 |
|-----------------------------------------------|---------------|
| 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」                         | 2020年1月1日     |
| 國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」 | 2020年1月1日     |
| 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」                 | 2020年1月1日     |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司評估適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大變動。

### (三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                                    | 理事會發布之生效日 |
|---------------------------------------------------|-----------|
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 尚待理事會決定   |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」                                | 2021年1月1日 |
| 國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」                        | 2022年1月1日 |

對合併公司可能攸關者如下：

| 發布日       | 新發布或修訂準則                                          | 主要修訂內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014.9.11 | 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。                                                                                                                                                                                                               |
| 2017.5.18 | 國際財務報導準則第17號「保險合約」                                | <p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。</li> <li>• 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。</li> <li>• 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。</li> </ul> |

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則(下稱「編製準則」)及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、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

#### (二)編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融工具（包括衍生金融工具）；
- 2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；
- 3.依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
- 4.確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列；及
- 5.再保險準備資產、保險負債及具金融商品性質之保險契約準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」認列。

#### (三)合併基礎

##### 1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

合併公司當符合下列所有各項情況時，合併公司對該個體具有控制能力：

- (1)對該個體之相關活動有權力，如透過表決或其他權利；
- (2)因參與該個體而暴露於或有權取得該個體之變動報酬；
- (3)有能力行使其對該個體之權力以影響該個體之報酬。

結構型個體係一經過設計之個體，而使表決權或類似權利並非決定控制該個體之支配因素，例如當所有表決權僅與行政事務有關，而攸關活動係以合約性協議之方式主導。依據上述控制能力之判斷，合併公司對所持有之結構型個體並未具有控制力，因而未納入財務報告中予以合併。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失對其之控制時終止。歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為與業主間之權益交易處理。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質                            | 所持股權百分比   |           |
|--------|-------|---------------------------------|-----------|-----------|
|        |       |                                 | 108.12.31 | 107.12.31 |
| 本公司    | 台壽保資融 | 主要經營業務為分期付款買賣業務、租賃業務及應收帳款買賣業務等。 | 100 %     | 100 %     |
| 本公司    | 台壽保產險 | 產物保險                            | 100 %     | 100 %     |

### 3.未列入合併財務報告之子公司：無。

#### (四)外幣

- 1.以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
- 2.外幣貨幣性項目係以資產負債表日之收盤匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。
- 3.因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，其餘於發生當期認列為損益。
- 4.當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。
- 5.功能性貨幣及表達貨幣

合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

#### (五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

合併公司以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，而另依其相對流動性之順序排列，並揭露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。

#### (六)現金及約當現金

現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。約當現金係隨時可轉換成定額現金及即將到期且利率變動對其價值之影響甚少之短期且具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

定期存款係為滿足短期現金承諾而非投資或其他目的，可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小，故列報於現金及約當現金。

### (七)金融工具

#### 1.金融資產

合併公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合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。

合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

##### (1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

##### (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

### (4)經營模式評估

合併公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量。
- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告。
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；
- 該業務之經理人之薪酬決定方式，例如：該薪酬究係以所管理資產之公允價值或所收取之合約現金流量；及
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與合併公司繼續認列該資產之目的不一致。即使企業於資產之信用風險增加時出售該資產，經營模式仍可能係持有資產以收取合約現金流量，因其他理由而發生之出售，例如為管理信用集中風險(資產之信用風險並未增加)所作之出售，亦可能與以收取合約現金流量為目的而持有金融資產之經營模式一致。特別是，若該等出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，合併公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，合併公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；
- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 合併公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

### (6)金融資產減損

合併公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收款項及合約資產之預期信用損失認列備抵損失。

下列金融資產係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量：

- 判定債務證券於報導日之信用風險低；及
- 其他債務證券、應收款項及銀行存款之信用風險自原始認列後未顯著增加。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為合併公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，合併公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據合併公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

若金融工具之信用風險評等相當於全球所定義之「投資等級」(為中華信評之投資等級twA-、惠譽(台灣)之投資等級A-(twn)、穆迪之投資等級Baa3或標準普爾之投資等級BBB-，或高於該等級者)，合併公司視為該債務證券之信用風險低。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即合併公司依據合約可收取之現金流量與合併公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於每一報導日合併公司評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- 因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，或與該金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢發生變化，重大影響其營運，使合併公司可能無法收回投資成本。
- 公司因財務困難而使金融資產之活絡市場消失。
- 經營模式有重大變動或發生重大財務、法律事件，已經或可能對該公司產生不利影響。
- 發生潛在違約之情事，例如：逾期支付利息或清償本金。
- 很有可能倒閉或進行財務重整。
- 已宣告違約或財務重整、聲請破產。
- 市場方面有重大不利消息，例如：債務工具之公允價值持續低於攤銷後成本之一定比例，且該債務工具之發行人/保證人自原始認列後信用風險顯著增加。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當合併公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指合併公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合合併公司回收逾期金額之程序。

合併公司另應依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金融監督管理委員會金管保財字第10402506096號令規定提列備抵損失。

合併公司依國際財務準則公報第九號「金融工具」評估之減損損失金額應與上述法令規定提列數孰高作為提列備抵損失餘額之最低標準。

### (7) 覆蓋法

合併公司得選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於在國際財務報導準則第9號下係透過損益按公允價值衡量之金融資產但在國際會計準則第39號下並非按透過損益按公允價值衡量，且因與國際財務報導準則第17號保險合約有關之活動而持有者。合併公司需明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，該指定須於企業首次適用國際財務報導準則第9號時決定，之後則於新資產原始認列或新符合之條件時予以指定。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (8)金融資產之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價間之差額加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

### (9)放款及應收款項

合併公司放款包括墊繳保費、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押之放款，擔保放款係以動產及不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。

合併公司放款資產係以收取其合約存續期間之現金流量為目的，故按攤銷後成本衡量。

### (10)催收款

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉列催收款；應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項於清償期屆滿後九個月內轉列催收款；其他應收款項於清償期屆滿後三個月內轉列催收款。

## 2.金融負債及權益工具

### (1)負債或權益之分類

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

### (2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

金融負債取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (4)金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

### (5)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

## 3.衍生金融工具

合併公司為規避外幣及利率風險之暴險而持有衍生金融工具。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續評價依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

## (八)待出售資產

資產或由資產及負債組成之處分群組，於預期主要係透過出售或分配予業主而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售或待分配予業主。符合此分類之資產或處分群組必須係於目前情況下可供立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售。資產或處分群組中之組成部分於原始分類至待出售或待分配予業主前，依合併公司之會計政策重新衡量。分類為待出售或待分配予業主後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。對原始分類為待出售或待分配予業主所認列之減損損失及後續再衡量所產生之利益及損失係認列為損益，惟回升之利益不得超過已認列之累積減損損失。投資性不動產分類為待出售或待分配予業主時，即不再提列折舊。

## (九)投資關聯企業

合併公司對具有重大影響之關聯企業，採權益法會計處理。並於原始認列時依成本衡量。投資關聯企業之帳面金額包括於原始投資時辨認之商譽(扣除累計減損損失)。於喪失重大影響日起，即停止採用權益法，以改變時帳面價值作為成本。

當合併公司直接或間接持有被投資者20%以上之表決權即視為具有重大影響。惟合併公司能明確說明對被投資公司不具重大影響，則不在此限。

取得日後合併公司依持股比例享有之關聯企業損益認列為損益。收取關聯企業之盈餘分配，則減少該投資之帳面金額。關聯企業其他綜合損益之變動造成合併公司對其所享之權益發生變動時，亦相對調整投資帳面金額。當合併公司依比例應認列關聯企業之損失等於或超過其在關聯企業之權益(包含無擔保之長期應收款)時，即停止認列損失，僅於發生法定義務、推定義務或已為關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (十)聯合協議

聯合協議包括聯合營運及合資，並具有下列特性：

- 1.參與協議者皆受合約協議所約束；
- 2.合約協議賦予協議者中，至少兩方對該協議具有聯合控制。

合併公司於考量聯合協議之法律架構、該協議結構及法律形式、合約協議中各方同意之條款及其他事實與情況，將聯合協議區分為聯合營運或合資。聯合協議屬聯合營運者，依合約協議認列對聯合營運所享有之資產、負債、收入及費損份額，聯合協議屬合資者，採用權益法處理合資權益。

### (十一)投資性不動產

合併公司所持有之投資性不動產，係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具，包括租賃所持有之不動產權益。

部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部分則用以賺取租金收入或資本增值。若持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依「不動產及設備」處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。經常性維護或修理支出則列為當期費用。

現有投資性不動產部份重置時，若符合認列條件，則該重置成本應認列於投資性不動產之帳面金額中。被重置項目之帳面價值將除列。

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照「不動產及設備」規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

### (十二)租 賃

民國一〇八年一月一日開始適用：

#### 1.租賃之判斷

合併公司應於合約簽訂時判斷合約是否係屬或包含租賃，若合約移轉可明確辨認資產標的之使用控制權一段時間，則該合約係屬或包含租賃。

#### 2.出租人

租賃如移轉標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，分類為融資租賃；如未移轉則分類為營業租賃。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

營業租賃：本公司及子公司於營業租賃下之所收取之費用，按直線法於租賃期間內認列為當期損益。

融資租賃：本公司或子公司為出租人，於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，並將租賃給付現值認列為應收租賃款。應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現利息收入，於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率計算，並列入當期利息收入。

### 3.承租人

本公司或子公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產原始認列成本包含租賃負債之原始認列金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及估計標的資產之相關復原成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產於租賃開始日至標的資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，以直線法提列折舊，其耐用年限檢視及減損評估，則比照「不動產及設備」規定。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始認列金額，並使用租賃隱含利率或本公司或子公司之增額借款利率為折現率。計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括形式為變動，但實質不可避免之給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)預計將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法認列利息支出，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)租賃條件修改；
- (2)用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動之情況；
- (3)預期支付之殘值保證金額有變動或本公司或子公司變更其對是否行使購買、延長或終止選擇權之估計時。

租賃負債因前述情況再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對一年內之短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司或子公司不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年一月一日以前適用：

當租賃條件係移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則應分類為融資租賃，反之，則應分為營業租賃。

### 1. 出租人

融資租賃下，合併公司以租賃投資淨額為應收租賃款。因協商與安排租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。融資收益基於能反映租賃投資淨額在各期間有固定報酬率之型態分攤認列於租賃期間。

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

### 2. 承租人

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

## (十三) 不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

當不動產及設備原始取得或後續使用一段期間後，對不動產及設備所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，應認列為不動產及設備成本及同時認列負債。

不動產及設備之折舊方法，係採用直線法；其耐用年限依據可正常使用之經濟年限為基準。不動產及設備之任一組成部分，若其成本相對於總成本而言係屬重大，則該部分應予以個別提列折舊，並於資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。其主要設備之耐用年數如下：

房屋及建築 6 ～ 55年

運輸、辦公及其他設備 1 ～ 11年

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列當期損益。

當不動產及設備用途變更而重分類為投資性不動產時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (十四)無形資產

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，採用直線法按耐用年限三至五年分期攤銷，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。合併公司係以成本模式進行續後衡量。

概括承受所取得之收購保單價值，係按國際財務報導準則第四號規定，依照保險人對其發行之保險合約之會計政策衡量之負債及取得之保險合約權利和承擔之保險義務之公允價值之差額。攤銷時以概括承受當時之收購保單價值為可攤銷金額，於保單契約有效期間，以收購保單之收益攤銷，攤銷數認列於損益。

收購產生之商譽已包含於無形資產。後續衡量依成本減累計減損予以衡量。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額的一部分。

### (十五)非金融資產減損

於資產負債表日就有減損跡象之非金融資產，估計其可回收金額(淨公允價值及使用價值孰高)，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

### (十六)企業合併

合併公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

若企業合併之原始會計處理於合併交易發生之報導期間結束日前尚未完成，合併公司得對於尚未完成會計處理項目以暫定金額報導，該暫定金額於衡量期間內應予以追溯調整之。以反映於衡量期間所取得有關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

依國際財務報導準則第3號「企業合併」B15段，某些企業合併(通常被稱為「反向收購」)中，發行權益之個體為被收購者。反向收購後編製之合併財務報告係代表會計上收購者財務報告之延續(除資本結構外)，故合併財務報表反映：

- 1.會計上收購者按合併前帳面金額認列與衡量之資產及負債。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 2.會計上被收購者按國際財務報導準則第3號「企業合併」認列與衡量之資產及負債。
- 3.會計上收購者企業合併前之保留盈餘及其他權益餘額。
- 4.合併財務報告中認列為已發行權益之金額，係以會計上收購者於企業合併前發行流通在外之已發行權益，加上會計上被收購者之公允價值。惟權益結構（即發行權益之數量及種類）係反映會計上被收購者之權益結構，包括會計上被收購者為達成企業合併所發行之權益。因此，會計上收購者之權益結構應按合併協議確立之換股比例重編，以反映會計上被收購者於反向收購中發行之股數。

依據民國一〇四年二月十日金管保財字第10302153881號規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。

### (十七)保險合約

合併公司歸類為保險合約者，係指合併公司接受另一方(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。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數(若為非財務變數則限於非為合約一方所特有之變數)其中一項或多項，未來可能變動之風險。

合併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，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，均屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，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合併公司時，合併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：
  - (1)特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - (2)合併公司持有特定資產組合之投資報酬。
  - (3)合併公司、基金或其他個體之損益。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

嵌入式衍生商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生商品且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生商品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，則合併公司無須將該嵌入式衍生商品與該保險合約分別認列。

### (十八)再保險合約資產

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如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，合併公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，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。

再保險合約資產包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與再保往來款項，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，將導致合併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，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

### (十九)分離帳戶保險商品

合併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允價值計算，並依相關法令及國際財務報導準則公報計算淨資產價值。

分離帳戶保險商品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(投資合約)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。

專設帳簿之收益及費用，係指符合國際財務報導準則公報第四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。亦即，分類為保險合約之分離帳戶保險商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用與帳戶管理服務費等費用後之餘額，於專設帳簿中認列為保費收入，其金融資產之處分及續後評價等交易與原始成本之差異認列為損益。

分類為投資合約之分離帳戶保險商品，產生金融資產或金融負債時，所收取或支付之對價於專設帳簿中認列金融負債與金融資產，而非認列為收入或費用；且金融資產之處分、續後評價等交易與原始成本之差異將不入損益科目，而以「分離帳戶保險價值準備－投資合約」科目表達。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (二十)保險負債

#### 壽險業務：

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」、「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」及「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」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號函規定計算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：

#### 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，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；未報保險賠款準備按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計之。

依「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」及「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」，投資型壽險及萬能壽險無需提列未報保險賠款準備。

#### 3.責任準備

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

自民國九十二年保單年度起，凡保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，其當年度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。

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一一年度起，本公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另，本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 4.特別準備

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

#### A.特別盈餘公積-重大事故特別準備金：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依扣除所得稅後之餘額，得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沖減或收回之。

#### B.特別盈餘公積-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金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；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金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應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。

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

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)本公司依保險業財務報告編製準則第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另根據民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以100億元為上限。

### 5.保費不足準備

自民國九十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，其簽發之保險費較其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。

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

### 6.負債適足準備

本公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束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，則將所有不足數額一次認列於損益。

產險業務：

台壽保產險所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」及「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證，各項保險準備之提列基礎如下：

#### 1.未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

台壽保產險未滿期保費準備金提存方式已經主管機關金管會民國九十五年八月三十一日金管保一字第09502096460號函核准在案。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2. 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

強制汽車責任保險依其過去理賠經驗及費用，按損失發展三角形法計算，提存賠款準備金。住宅地震基本保險及核能保險之未報賠款準備金係按法令規範提存；住宅地震基本保險依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定應以地震保險基金提供之數據提存之；核能保險係依自留滿期保費，按法定提存率提存。

前項準備金應於次年度收回，再按當年度實際資料提存之。

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

台壽保產險賠款準備金提存方式已經主管機關金管會民國一〇五年三月十一日金管保產字第10502015370號函核准在案。

### 3. 特別準備

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」。除強制汽車機車責任險每年新增提存數仍帳列負債項下外，其餘險種之新增提存數應於各年底依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積，另依規定可沖減或收回金額，應於各年底依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金沖減或收回之。

#### (1) 特別盈餘公積－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。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，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。另，商業性地震保險及颱風洪水保險依規定提存超過三十年者，得以收回。

#### (2) 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

各險自留業務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。另，商業性地震保險及颱風洪水保險，依規定應就其差額部分之百分之七十五提存危險變動特別準備金。其中預期賠款應以不低於預期損失率百分之六十計算。

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依主管機關訂定之應注意事項辦理並報主管機關備查。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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六十時，其超過部分，應予收回。但傷害保險及一年期以下健康保險之危險變動特別準備金之收回，應依「保險業各種準備金提存辦法」第二十條第一項第三款規定處理。另，商業性地震保險及颱風洪水保險依規定商業性地震保險之危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之十八倍，颱風洪水保險之危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之八倍時，其超過部分，應予收回。

另自民國一〇二年一月一日起，依據金管保財字第10102515061號「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險，以下稱為天災保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」(本天災保險相關規範)，台壽保險應於民國一〇一年十二月三十一日起，將依先前之一般公認會計原則提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足天災保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位並提列於負債項下。

天災保險之重大事故與危險變動特別準備金滿水位係以民國一〇一年度之自留滿期保費及民國九十七年度至一〇一年度五年度之平均自留滿期保費取大者為基礎，重大事故特別準備係以其基礎乘上重大事故特別準備金提存率(百分之七)及應累積年限三十年後所得之金額；危險變動特別準備金滿水位金額則乘上應累積倍數後(商業地震保險為十八倍、颱風洪水保險為八倍)所得之金額。

滿水位金額於扣除天災保險民國一〇一年十二月三十一日於負債及權益項下之重大事故特別準備金期末餘額後之差額，應優先由其他險種移轉為天災保險之特別準備金金額補足。其他險種之特別準備金先補足天災保險重大事故特別準備金之滿水位金額；若仍有餘額，則應依比例計算移轉分配至天災保險之危險變動特別準備金金額；補足危險變動特別準備金滿水位後，若尚有餘額，則應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下特別盈餘公積科目之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金。

移轉為天災保險負債項下重大事故特別準備金金額，每年以民國一〇二年一月一日之負債餘額的三十分之一，就提存於負債項下之重大事故特別準備金收回以收益處理。前述可收回金額，應先扣除發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三千萬元之沖減金額，致重大事故特別準備金累積數低於當年度未考量沖減金額之期末餘額時，應先行累積補足後，始可再進行收回。另，於民國一一四年底前每年應檢視前項收回數，若前項收回數有大於本天災保險相關規範施行前其他險種達重大事故特別準備金累積年限之收回數時，其差額應以稅後轉列於權益項下特別盈餘公積之其他險種重大事故特別準備金。前述差額應以前述其他險種之當年度自留滿期保費比例分配之。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

移轉為天災保險危險變動特別準備金者，應依據「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」辦理。

### (3)強制汽車機車責任保險：

強制汽車機車責任保險特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定，自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，應再全數提存特別準備金；自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總額小於自留保險賠款及提存賠款準備金之總和者，其差額由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，仍有不足者，其差額以備忘分錄記載，由以後年度提存之特別準備金收回彌補之。

### 4.保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金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。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。

台壽保產險保費不足準備金提存方式已經主管機關金管會民國一〇六年二月二十四日金管保產字第10502155070號函核准在案。

### 5.負債適足準備

台壽保產險以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列負債適足準備金，並依精算實務處理原則辦理。

### (廿一)具金融商品性質保險契約準備

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」及存款會計等規定認列者屬之。

### (廿二)外匯價格變動準備

本公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不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，前項所提列之特別盈餘公積，僅得迴轉用於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」第九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。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (廿三)收入認列

#### 1.保費收入之認列及保單取得成本

##### 壽險業務：

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，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工具，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」。

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，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。

本公司向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，並與遞延取得成本科目配合一致，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。

另該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

##### 產險業務：

保費收入係經營保險及再保險業務中屬保險合約者所獲得之各項保險費；直接簽單保費收入係於財務報告期間內台壽保產險所有簽單承保及批改確定之保險費，包含業務員及保險經紀人已收取但尚未轉交予公司之保險費，自民國一〇四年一月一日起，屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入；其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用及手續費均同時列帳。

經營保險及再保險業務中屬保險合約者，其保險賠款按當期已付之理賠案件，依實際賠付金額及理賠費用認列。

#### 2.利息收入之認列

銀行存款、放款及債務工具投資之利息收入係按應計基礎估列，其中催收款對內停止計息者俟收現時始予認列收入。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3.一般銷貨業務

經營機器設備及汽車等一般商品買賣，銷貨收入係於商品交付且對產品之控制移轉時認列收入。

### 4.租賃及分期付款銷貨業務

租賃業務依租約條件劃分為營業租賃及融資租賃。營業租賃每期依約收取之租賃款以直線法列為租金收入。融資租賃則以應收租賃款高於出租資產成本部份，列為未實現利息收入。分期付款銷貨係採普通銷貨法，除依現銷價格及成本核計其當年度損益外，其帳載分期付款售價高於現銷價格部份，列為未實現利息收入。未實現利息收入嗣後再分期按利息法認列為利息收入。未實現利息收入，則列為應收分期帳款之減項。

### 5.應收帳款出售及收買業務

移轉因經營一般銷售、分期付款銷售及租賃業務而產生之應收帳款，並經營附追索權之應收帳款收買業務。如對移轉或受讓資產放棄或取得有效之控制，則視為出售或購入處理。另，所收買之應收帳款係依攤銷後成本評價，因屬於分期收回性質，依約分期收回總金額高於收買本金部份，視為未實現利息收入，嗣後再分期按利息法認列為利息收入。未實現利息收入，則列為應收分期帳款之減項。

### 6.手續費收入

係經營上列各項等業務而依約向交易對方收取之手續費收入，於勞務提供完成時認列。

### (廿四)承受擔保品

承受擔保品依承受價格入帳，並於期末以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者為衡量基礎，跌價損失之提列及迴轉列為當期損益。

### (廿五)員工福利

短期員工福利：合併公司預期於員工提供勞務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償之短期非折現福利金額認列為當期費用。

退職後福利：合併公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

- 1.確定提撥計畫下企業提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。預付提撥金在得以現金退還或作為未來提撥款項之扣抵範圍內，認列為資產。確定提撥計畫下之提撥金，如係於員工提供勞務期間結束後十二個月以上方需提撥者，則折算為現值。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。合併公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之再衡量數立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表，合併公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該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。

### (廿六)股份基礎給付交易

權益交割之股份基礎給付交易係以給與日之公允價值衡量。給與日所決定之公允價值於該股份基礎給付協議之既得期間認列為費用，並相對認列權益之增加。既得期間係依據該協議最終將既得之條件估計。既得條件包括服務條件及績效條件(包含市價條件)。於評價該等交易時，不考量市價條件以外之既得條件。

現金交割之股份基礎給付，係於資產負債表日及交割日依相關負債之公允價值，認列所取得之商品或勞務，並將公允價值變動數認列為當期損益。

給與日之公允價值係以選擇權模式估計，依據管理當局對履約價格、預期存續期間、標的股票價格、預期波動率、預期股利率及無風險利率等參數之最佳估計為基礎衡量之。

### (廿七)員工及董監酬勞

合併公司員工及董事(含獨立董事)酬勞列為當期費用。嗣後實際配發金額與財務報告估列數如有差異，視為會計估計變動處理，並將該變動之影響數認列為次年度損益。

### (廿八)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。期中報導期間之所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量。遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 1.有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
  - (1)同一納稅主體；或
  - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將本期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日（以下簡稱報導日）予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

本公司與母公司中信金控及其子公司採連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之本期及遞延所得稅與各子公司個別之本期及遞延所得稅彙總金額之差額於母公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目入帳。

### (廿九)承諾及或有事項

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

### (三十)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之每股盈餘。合併公司每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。

比較期揭露基本每股盈餘適用追溯影響調整。

### (卅一)部門資訊

營運部門係合併公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

合併公司之母公司中信金控之業務主要係管理子公司，且子公司之經營績效及資源分配皆是由金控董事會核決後實行。因此，本公司依據集團實際運作情況按期提報財務資訊予金控董事會，故合併公司之最終營運決策者為金控董事會。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (卅二)共保組織及共保險

台壽保產險與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

### (卅三)承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，或依法取得承保標的權益之追償權，於實際追償情況明確且其金額能可靠衡量時予以認列。

### (卅四)會計變動之理由及影響

為更能真實反應海外被投資公司之經營狀況及保險給付義務，合併公司於民國一〇八年六月二十一日經金管會金管保壽字第10804160440號函核准變更採用權益法之大陸被投資公司君龍人壽保險負債會計估計並據以認列投資損益，合併公司自取得主管機關核准日起適用該項會計估計變動，並將會計估計變動之影響數推延認列於損益，使民國一〇八年度對合資權益君龍人壽採用權益法認列之合資損益之份額增加205,997千元。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依「保險業財務報告編製準則」及「金管會認可之國際財務報導準則」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

下列資產及負債帳面金額之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容有重大差異。

### (一)金融商品之公允價值及金融資產減損

#### 1.公允價值

合併公司持有若干市場並不活絡之金融商品投資，包括無活絡市場報價之金融商品投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融商品投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融商品投資之公允價值。決定一項金融商品投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

若合併公司某項金融商品投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。合併公司透過利用獨立第三方的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該些金融商品投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。使用不同之評價技術或輸入值假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

以上各金融工具公允價值之估計，請詳「附註六(卅四)金融工具之揭露」中有關內容說明。

### 2.金融資產減損

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(卅五)。

### (二)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

合併公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，合併公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響合併公司之收入認列、負債衡量與財務報告之表達。

### (三)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock-in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。合併公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據合併公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。請詳附註六(十八)之說明。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響合併財務報告中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

### (四)商譽之減損評估

商譽減損測試係採使用價值決定可回收金額。為計算衡量可回收金額，本公司應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。上述預估未來現金流量及折現率之使用將會影響商譽減損評估之結果。

### (五)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響合併財務報告中有關保險負債淨變動以及再保險準備資產之認列金額。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

|         | 108.12.31            | 107.12.31         |
|---------|----------------------|-------------------|
| 現金      | \$ 6,903             | 7,564             |
| 銀行存款    | 53,620,019           | 32,729,638        |
| 定期存款    | 28,765,891           | 21,823,552        |
| 附賣回債券投資 | 15,730,919           | 23,074,906        |
| 合計      | <u>\$ 98,123,732</u> | <u>77,635,660</u> |

依強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法，合併公司存放於金融機構之活期存款、支票存款及定期存款，請詳附註十二(五)說明。

**台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

**(二)應收款項**

1.應收款項明細如下：

|                | <b>108.12.31</b>     | <b>107.12.31</b>  |
|----------------|----------------------|-------------------|
| 應收票據及帳款        | \$ 7,343,737         | 7,972,249         |
| 應收收益           | 13,714,811           | 13,566,745        |
| 應收保費           | 115,248              | 171,630           |
| 應收投資型商品分離帳戶款   | 1,319,401            | 816,267           |
| 催收款            | 48,357               | 71,618            |
| 應收出售有價證券款      | 423,045              | 231,043           |
| 應收股利           | 120,040              | 260,094           |
| 其他             | 363,995              | 407,319           |
| 減：備抵損失-應收票據及帳款 | (39,217)             | (42,922)          |
| 減：備抵損失-催收款及其他  | (47,502)             | (55,257)          |
| 合計             | <b>\$ 23,361,915</b> | <b>23,398,786</b> |

2.應收票據及帳款淨額明細

|           | <b>108.12.31</b>    | <b>107.12.31</b> |
|-----------|---------------------|------------------|
| 應收票據      | \$ 150,288          | 237,414          |
| 減：備抵損失    | (72)                | (140)            |
|           | <u>150,216</u>      | <u>237,274</u>   |
| 應收收買帳款    | 25,549              | 15,702           |
| 應收分期帳款    | 4,842,551           | 5,286,896        |
| 應收租賃款     | 2,748,562           | 2,884,698        |
| 減：未實現利息收入 | (423,213)           | (452,461)        |
|           | 7,193,449           | 7,734,835        |
| 減：備抵損失    | (39,145)            | (42,782)         |
|           | <u>7,154,304</u>    | <u>7,692,053</u> |
| 合計        | <b>\$ 7,304,520</b> | <b>7,929,327</b> |

3.截至民國一〇八年十二月三十一日止，應收收買帳款、應收分期帳款及應收租賃款總額預期於未來各年度收回金額如下：

| <b>期 間</b>        | <b>金 額</b>          |
|-------------------|---------------------|
| 109.1.1~109.12.31 | \$ 3,116,332        |
| 110.1.1~110.12.31 | 2,147,584           |
| 111.1.1~111.12.31 | 1,493,945           |
| 112.1.1~112.12.31 | 572,739             |
| 113.1.1以後         | <u>286,062</u>      |
|                   | <b>\$ 7,616,662</b> |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，合併公司已提供上述應收帳款總額作為銀行借款用途及應付短期票券之擔保金額分別為203,399千元及404,576千元，請詳附註八。

5.備抵損失之變動及信用風險資訊請詳附註六(十三)及(卅五)。

### (三)待出售資產

合併公司於民國一〇七年第四季經董事會決議通過出售投資性不動產台中市西屯區文商段20地號土地，於民國一〇七年十一月簽訂買賣合約，民國一〇八年一月完成過戶，並於民國一〇八年二月完成出售價款收取等交易流程。該筆土地符合待出售資產性質，自投資性不動產轉列為待出售資產。民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日該待出售資產之帳面金額分別為0千元及523,182千元。

### (四)金融資產

1.合併公司持有之各類金融資產明細如下：

#### (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

|                     | 108.12.31             | 107.12.31          |
|---------------------|-----------------------|--------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產： |                       |                    |
| 國內股票                | \$ 36,407,754         | 24,045,473         |
| 國外股票                | 20,621,927            | 33,788,019         |
| 國內特別股               | 246,750               | 400,399            |
| 國外公司債               | 622,612               | 1,498,036          |
| 國內金融債               | 44,811,822            | 29,318,794         |
| 國外金融債               | 3,382,002             | 3,632,107          |
| 國外結構債               | 24,486,276            | 21,917,046         |
| 國內受益憑證              | 111,321,883           | 47,364,781         |
| 國外受益憑證              | 47,417,423            | 46,940,315         |
| 國內不動產投資信託           | 694,320               | 694,320            |
| 國外不動產投資信託           | 9,578,184             | -                  |
| 國外資產證券化商品           | 5,645,570             | 219,327            |
| 國內連結式存款             | 10,100,000            | 100,000            |
| 匯率交換合約              | 3,296,314             | 463,426            |
| 遠期外匯合約              | 3,266,498             | 267,882            |
| 金融資產評價調整            | (2,243,476)           | (15,297,173)       |
| 合計                  | <u>\$ 319,655,859</u> | <u>195,352,752</u> |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

|                     | <u>108.12.31</u>             | <u>107.12.31</u>          |
|---------------------|------------------------------|---------------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產： |                              |                           |
| 國內股票                | \$ 36,334,865                | 21,148,438                |
| 國外股票                | 19,405,751                   | 19,057,324                |
| 國內特別股               | 46,750                       | 46,750                    |
| 國外公司債               | 622,612                      | 1,498,036                 |
| 國內金融債               | 44,811,822                   | 29,318,793                |
| 國外金融債               | 3,382,002                    | 3,632,107                 |
| 國外結構債               | 24,486,275                   | 21,917,046                |
| 國內受益憑證              | 105,214,715                  | 37,471,276                |
| 國外受益憑證              | 47,151,882                   | 45,193,169                |
| 國內不動產投資信託           | 694,320                      | 694,320                   |
| 國外不動產投資信託           | 9,578,184                    | -                         |
| 國外資產證券化商品           | 5,645,570                    | 219,327                   |
| 國內連結式存款             | 10,000,000                   | -                         |
| 金融資產評價調整            | <u>(2,269,912)</u>           | <u>(13,663,898)</u>       |
| 合 計                 | <u><u>\$ 305,104,836</u></u> | <u><u>166,532,688</u></u> |

於民國一〇八年度及一〇七年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產損益，於損益及其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

|                        | <u>108年度</u>                | <u>107年度</u>               |
|------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| 適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)   | \$ 29,051,108               | (3,554,917)                |
| 減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益   | <u>16,920,196</u>           | <u>10,375,005</u>          |
| 採用覆蓋法重分類至其他綜合損益之利益(損失) | <u><u>\$ 12,130,912</u></u> | <u><u>(13,929,922)</u></u> |

因覆蓋法之調整，民國一〇八年度及一〇七年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由利益26,287,612千元及損失35,958,429千元減少為利益14,156,700千元及損失22,028,507千元。

合併公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一〇八年度及一〇七年度間符合條件之金融商品指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

|        | 108.12.31         | 107.12.31         |
|--------|-------------------|-------------------|
| 匯率交換合約 | \$ 221,051        | 12,020,849        |
| 遠期外匯合約 | 184,123           | 1,099,700         |
| 合計     | <u>\$ 405,174</u> | <u>13,120,549</u> |

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，合併公司持有之衍生金融商品相關名目本金/合約金額明細如下：

|        | 幣 別      | 108.12.31  | 107.12.31  |
|--------|----------|------------|------------|
| 匯率交換合約 | 美金(千元)   | 10,425,000 | 14,212,000 |
|        | 歐元(千元)   | 80,000     | -          |
|        | 英鎊(千元)   | 3,000      | -          |
| 遠期外匯合約 | 美金(千元)   | 6,679,900  | 5,331,000  |
|        | 澳幣(千元)   | -          | 52,000     |
|        | 新加坡幣(千元) | 30,000     | 203,350    |
|        | 英鎊(千元)   | 382        | 1,000      |
|        | 日幣(千元)   | 2,230,610  | -          |
|        | 歐元(千元)   | 66,252     | 7,000      |
|        | 人民幣(千元)  | 24,640     | 174,068    |
|        | 泰銖(千元)   | -          | 1,619,478  |

### (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                       | 108.12.31          | 107.12.31          |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具： |                    |                    |
| 國內政府公債                | \$ 10,424,022      | 13,619,018         |
| 國外政府公債                | 17,532,493         | 30,588,171         |
| 國內公司債                 | 18,993,710         | 9,788,653          |
| 國外公司債                 | 62,798,311         | 52,712,391         |
| 國內金融債                 | 11,708,613         | 2,100,000          |
| 國外金融債                 | 18,790,353         | 20,789,910         |
| 國外政府機構債               | 1,914,347          | 1,024,754          |
| 金融資產評價調整              | 8,134,764          | (4,889,603)        |
| 減：抵繳存出保證金             | <u>(301,735)</u>   | <u>(303,819)</u>   |
| 小 計                   | <u>149,994,878</u> | <u>125,429,475</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|               | 108.12.31             | 107.12.31          |
|---------------|-----------------------|--------------------|
| 原始認列時指定之權益工具： |                       |                    |
| 國內股票          | \$ 65,694,152         | 59,585,816         |
| 國外股票          | 20,065,212            | 20,317,026         |
| 國內特別股         | 3,317,798             | 2,791,371          |
| 國外特別股         | 1,001,260             | 2,831,380          |
| 國外不動產投資信託     | 1,143,233             | -                  |
| 金融資產評價調整      | (487,929)             | (8,112,806)        |
| 小計            | 90,733,726            | 77,412,787         |
| 合計            | <u>\$ 240,728,604</u> | <u>202,842,262</u> |

上述部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供抵質押而用途受有限制，請詳附註六(十二)及八。

合併公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，並已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

於民國一〇八年度及一〇七年度認列之股利收入中，與報導期間內除列有關者，及與報導期間結束日仍持有有關者如下：

|            | 108年度               | 107年度            |
|------------|---------------------|------------------|
| 報導期間內除列    | \$ 126,951          | 122,955          |
| 報導期間結束日仍持有 | 4,957,846           | 3,958,807        |
| 合計         | <u>\$ 5,084,797</u> | <u>4,081,762</u> |

合併公司於民國一〇八年度及一〇七年度間因同時收取股息及出售金融資產達成雙重目的而出售，或因被投資公司減資退回股本，故除列指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，除列時之公允價值分別為7,526,171千元及4,269,004千元，累積除列損失(稅前)分別為781,154千元及1,351,092千元，並將累積除列損失自其他權益移轉至保留盈餘。

信用風險（包括債務工具投資之減損）及市場風險資訊請詳附註六(十三)及(卅五)。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

|           | 108.12.31               | 107.12.31            |
|-----------|-------------------------|----------------------|
| 國內政府公債    | \$ 70,582,107           | 70,708,168           |
| 國外政府公債    | 90,993,473              | 83,413,151           |
| 國內公司債     | 13,792,274              | 14,294,780           |
| 國外公司債     | 363,359,314             | 369,149,288          |
| 國內金融債     | 6,603,232               | 7,457,762            |
| 國外金融債     | 454,050,051             | 436,837,183          |
| 國際性組織債    | 1,442,517               | 3,383,663            |
| 國外資產證券化商品 | 21,893,643              | 24,449,308           |
| 可轉讓定存單    | 2,185,677               | 2,473,358            |
| 連結式存款     | 2,150,000               | 21,100,000           |
| 減：抵繳存出保證金 | (9,059,677)             | (8,513,226)          |
| 減：備抵損失    | (765,208)               | (1,213,806)          |
| 合 計       | <u>\$ 1,017,227,403</u> | <u>1,023,539,629</u> |

上述部分按攤銷後成本衡量之金融資產提供抵質押而用途受有限制，請詳附註六(十二)及八。

信用風險（包括債務工具投資之減損）及市場風險資訊請詳附註六(十三)及(卅五)。

合併公司於民國一〇八年度及一〇七年度因發行單位提前贖回、因信用風險管理而出售、出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大等原因而除列以攤銷後成本衡量之金融資產，除列日之帳面價值及處分損益資訊分別如下：

|         | 108年度                |                  | 107年度             |                  |
|---------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|
|         | 除列日<br>帳面金額          | 當期所認列<br>之損益     | 除列日<br>帳面金額       | 當期所認列<br>之損益     |
| 資產證券化商品 | \$ 1,739,436         | -                | 315,742           | -                |
| 政府公債    | 3,118,516            | 158,810          | -                 | -                |
| 公司債     | 43,889,690           | 533,978          | 25,670,829        | 947,978          |
| 金融債     | 22,218,050           | 705,538          | 17,307,165        | 532,516          |
| 連結式存款   | 22,500,000           | -                | -                 | -                |
| 國際性組織債  | 2,966,668            | (356)            | -                 | -                |
| 合 計     | <u>\$ 96,432,360</u> | <u>1,397,970</u> | <u>43,293,736</u> | <u>1,480,494</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)其他金融資產

|        | <u>108.12.31</u>         | <u>107.12.31</u>      |
|--------|--------------------------|-----------------------|
| CSA保證金 | \$ 12,042                | 829,176               |
| 期貨保證金  | 101,039                  | 101,004               |
| 其他保證金  | 18,996                   | 19,714                |
| 定期存款   | 226,900                  | -                     |
| 備償專戶   | <u>3,000</u>             | <u>-</u>              |
| 合計     | <u><u>\$ 361,977</u></u> | <u><u>949,894</u></u> |

上述備償專戶存款因提供銀行借款擔保而用途受有限制，請詳附註八。

(5)放款

|        | <u>108.12.31</u>            | <u>107.12.31</u>         |
|--------|-----------------------------|--------------------------|
| 壽險貸款   | \$ 21,425,657               | 20,691,992               |
| 墊繳保費   | 4,267,119                   | 4,011,253                |
| 擔保放款   | 28,588,271                  | 26,342,898               |
| 減：備抵損失 | <u>(440,032)</u>            | <u>(408,819)</u>         |
| 合計     | <u><u>\$ 53,841,015</u></u> | <u><u>50,637,324</u></u> |

備抵損失之變動及信用風險資訊請詳附註六(十三)及(卅五)。

2.合併公司全權委託證券投資信託事業代為操作有價證券投資，其委託投資之項目帳面金額明細如下：

|         | <u>108.12.31</u>            | <u>107.12.31</u>         |
|---------|-----------------------------|--------------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 5,233,788                | 7,655,660                |
| 國內政府公債  | -                           | 5,501,446                |
| 國內股票    | 3,764,972                   | 2,539,234                |
| 國外股票    | 1,236,381                   | 13,158,136               |
| 國內公司債   | -                           | 10,522,333               |
| 國外公司債   | 469,553                     | 336,063                  |
| 國內金融債   | -                           | 15,042,707               |
| 國外金融債   | 34,733,797                  | 34,360,232               |
| 國內受益憑證  | 1,068,600                   | 19,810                   |
| 國外受益憑證  | 185,756                     | 694,017                  |
| 國外存款證   | <u>437,614</u>              | <u>-</u>                 |
| 合計      | <u><u>\$ 47,130,461</u></u> | <u><u>89,829,638</u></u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

全權委託合約額度(單位：千元)

|     | 108.12.31           | 107.12.31         |
|-----|---------------------|-------------------|
| NTD | \$ <u>8,000,000</u> | <u>45,500,000</u> |
| AUD | \$ <u>2,200,000</u> | <u>2,200,000</u>  |
| CNY | \$ <u>1,200,000</u> | <u>1,200,000</u>  |
| JPY | \$ <u>6,800,000</u> | <u>4,500,000</u>  |
| USD | \$ <u>400,000</u>   | <u>400,000</u>    |

(五)採用權益法之投資

合併公司於財務報導期間結束日採用權益法之關聯企業及合資帳面金額列示如下：

|      | 108.12.31           | 107.12.31         |
|------|---------------------|-------------------|
| 關聯企業 | \$ 7,137,359        | 15,238,429        |
| 合資   | <u>544,742</u>      | <u>519,564</u>    |
|      | <u>\$ 7,682,101</u> | <u>15,757,993</u> |

1.關聯企業

合併公司投資之關聯企業皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款等方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。相關關聯企業之轉投資資訊請詳附註十三(二)。

合併公司截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日取得合發土地開發(股)公司之股份皆為90%。該公司為參與「高雄市和發產業園區開發、出(標)售及管理案」所設立之公司，相關營運業務如開發計畫、支出及土地出(標)售定價皆由高雄市政府作最後審定，且依保險法146-5條規定，保險業或其代表人擔任被投資公司董事、監察人者，其派任董事、監察人席次不得超過被投資公司全體董、監席次之三分之一，且不得指派人員獲聘為被投資公司經理人。故合併公司投資合發土地開發(股)公司僅具重大影響力，不具實質控制力。合發土地開發(股)公司於民國一〇八年十月三日辦理減資退還現金予股東，本公司取得退還股款7,830,000千元，並減少權益法投資之帳面金額。

合併公司截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日取得午資開發(股)公司之股份皆為99%。因午資開發(股)公司為參與「臺中洲際棒球場甄選民間參與擴建整建暨營運案」所設立之公司，受臺中市政府委託營運洲際棒球場；興建多功能運動中心、立體停車場及其他由午資公司提出並經臺中市政府核定之事項，並經臺中市政府及相關機關審查核准後，始得開始營運，且依保險法146-5條規定，保險業或其代表人擔任被投資公司董事、監察人者，其派任董事、監察人席次不得超過被投資公司全體董、監席次之三分之一，且不得指派人員獲聘為被投資公司經理人。故合併公司投資午資開發(股)公司僅具重大影響力，不具實質控制力。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司採用權益法之關聯企業之彙總財務資訊如下，該等財務資訊業已反映合併公司於採權益法時就會計政策差異所作之調整，係於本合併財務報告中所包含之金額：

|             | 108年度             | 107年度          |
|-------------|-------------------|----------------|
| 歸屬於合併公司之份額： |                   |                |
| 繼續營業單位本期淨利  | \$ 188,723        | 437,638        |
| 其他綜合損益      | -                 | -              |
| 綜合損益總額      | <u>\$ 188,723</u> | <u>437,638</u> |

### 2. 合 資

合併公司與君龍人壽保險有限公司(以下簡稱君龍人壽)有關之聯合協議係屬合資，故採用權益法處理合資權益。君龍人壽民國一〇八年十二月三十一日止之資本為人民幣700,000千元，合併公司持有50%之表決權。相關君龍人壽大陸投資資訊請詳附註十三(三)。

合併公司民國一〇八年六月二十一日經金管會金管保壽字第10804160440號函核准變更採用權益法之大陸被投資公司君龍人壽之保險負債會計估計並據以認列投資損益，請詳附註四(卅四)說明。

合併公司採用權益法之合資之彙總財務資訊如下，該等財務資訊業已反映合併公司於採權益法時就會計政策差異所作之調整並因依國際財務報導準則第四號範圍內之合約所產生之負債之帳面金額，相較於所有負債之總帳面金額係屬重大，適用對國際財務報導準則第九號之暫時豁免。於本合併財務報告中所包含之金額：

|             | 108年度            | 107年度            |
|-------------|------------------|------------------|
| 歸屬於合併公司之份額： |                  |                  |
| 繼續營業單位本期損益  | \$ 38,769        | (133,703)        |
| 其他綜合損益      | (13,591)         | (10,382)         |
| 綜合損益總額      | <u>\$ 25,178</u> | <u>(144,085)</u> |

君龍人壽之金融資產於財務報導期間結束日之公允價值及該期間內公允價值變動之金額：

|                                                                         | 108.12.31<br>公允價值 | 108年度<br>公允價值變動之<br>金額 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 2,737,442      | 4,455                  |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 1,917,588         | 14,106                 |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                                                                         | 107.12.31<br>公允價值 | 107年度<br>公允價值變動之<br>金額 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 3,375,415      | 27,877                 |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 1,531,943         | (35,712)               |

上述金融資產適用國際會計準則第三十九號之帳面金額：

|                                                                         | 108.12.31    |      |           |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|------|-----------|
|                                                                         | 投資級          | 次投資級 | 高風險級      |
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 2,238,921 | -    | 713,114   |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 395,592      | -    | 1,521,996 |

|                                                                         | 107.12.31    |      |           |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|------|-----------|
|                                                                         | 投資級          | 次投資級 | 高風險級      |
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 3,216,299 | -    | 134,562   |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 406,146      | -    | 1,125,796 |

註：若金融資產以攤銷後成本衡量，為調整任何備抵減損前金額。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述金融資產中於報導期間結束日時非屬信用風險低者之公允價值及適用國際會計準則第三十九號之帳面金額：

|                                                                         | <b>108.12.31</b>                       |             |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|
|                                                                         | <b>適用國際會計準則第<br/>三十九號之帳面金額<br/>(註)</b> | <b>公允價值</b> |
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 713,114                             | 474,548     |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 1,521,996                              | 1,521,996   |

|                                                                         | <b>107.12.31</b>                       |             |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|
|                                                                         | <b>適用國際會計準則第<br/>三十九號之帳面金額<br/>(註)</b> | <b>公允價值</b> |
| 金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產 | \$ 134,562                             | 134,562     |
| 金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第九號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產     | 1,125,796                              | 1,125,796   |

註：若金融資產以攤銷後成本衡量，為調整任何備抵減損前金額。

### 3.擔保

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，合併公司採用權益法之投資均未有提供作質押擔保情形。

### (六)投資性不動產

|                | <b>土地</b>            | <b>房屋及建築</b>      | <b>未完工程</b>      | <b>預付房地<br/>設備款</b> | <b>使用權資產</b>      | <b>總計</b>         |
|----------------|----------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 成本             |                      |                   |                  |                     |                   |                   |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ 37,233,077        | 14,269,220        | 2,034,736        | 85,683              | -                 | 53,622,716        |
| 追溯適用IFRS16之影響數 | -                    | -                 | -                | -                   | 15,218,219        | 15,218,219        |
| 增添             | 3,362,884            | 740,218           | 2,160,962        | 25,955              | -                 | 6,290,019         |
| 出售             | (284,040)            | -                 | -                | -                   | -                 | (284,040)         |
| 重分類            | (187,081)            | (150,952)         | 276,278          | (15,081)            | -                 | (76,836)          |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ 40,124,840</u> | <u>14,858,486</u> | <u>4,471,976</u> | <u>96,557</u>       | <u>15,218,219</u> | <u>74,770,078</u> |



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                | 土地                   | 房屋及建築             | 未完工程             | 預付房地<br>設備款   | 使用權資產             | 總 計                  |
|----------------|----------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------|
| 累計折舊           |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ -                 | 813,708           | -                | -             | -                 | 813,708              |
| 增添             | -                    | 448,940           | -                | -             | 43,795            | 492,735              |
| 重分類            | -                    | (11,704)          | -                | -             | 317,445           | 305,741              |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>1,250,944</u>  | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>361,240</u>    | <u>1,612,184</u>     |
| 累計減損：          |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國108年1月1日餘額   | <u>\$ -</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>-</u>             |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>-</u>             |
| 淨額：            |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ 40,124,840</u> | <u>13,607,542</u> | <u>4,471,976</u> | <u>96,557</u> | <u>14,856,979</u> | <u>73,157,894</u>    |
| 公允價值：          |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國108年12月31日餘額 |                      |                   |                  |               |                   | <u>74,273,316</u>    |
| 成本：            |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ 37,788,139        | 10,767,917        | 3,706,741        | 60,422        | -                 | 52,323,219           |
| 增添             | -                    | 1,280,014         | 1,380,043        | 25,261        | -                 | 2,685,318            |
| 出售             | (1,148,558)          | (212)             | -                | -             | -                 | (1,148,770)          |
| 重分類            | 1,116,678            | 2,221,501         | (3,052,048)      | -             | -                 | 286,131              |
| 轉出為待出售資產       | (523,182)            | -                 | -                | -             | -                 | (523,182)            |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ 37,233,077</u> | <u>14,269,220</u> | <u>2,034,736</u> | <u>85,683</u> | <u>-</u>          | <u>53,622,716</u>    |
| 累計折舊           |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ -                 | 454,521           | -                | -             | -                 | 454,521              |
| 增添             | -                    | 372,960           | -                | -             | -                 | 372,960              |
| 重分類            | -                    | (13,773)          | -                | -             | -                 | (13,773)             |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>813,708</u>    | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>813,708</u>       |
| 累計減損：          |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國107年1月1日餘額   | <u>\$ -</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>-</u>             |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>-</u>             |
| 淨值：            |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國107年12月31日   | <u>\$ 37,233,077</u> | <u>13,455,512</u> | <u>2,034,736</u> | <u>85,683</u> | <u>-</u>          | <u>52,809,008</u>    |
| 公允價值：          |                      |                   |                  |               |                   |                      |
| 民國107年12月31日   |                      |                   |                  |               |                   | <u>\$ 53,183,610</u> |

註1：民國一〇八年度變動主要係合併公司取得臺北市內湖區舊宗段土地及建築、內湖區文德段土地、內湖區民權東路六段建築及行忠路建築等，請詳附註十三、（一）1。

註2：民國一〇七年度變動主要係合併公司於民國一〇一年十一月與大陸建設股份有限公司(以下稱「大陸建設」)就台北市中正區城中段土地簽訂之合建契約於民國一〇七年五月興建完成，依合建契約結算並由本公司依約定分配比例以土地換入建築物，再依預定買賣契約買入大陸建設所分配之權利價值部分。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產之公允價值係以外部獨立評價人員(具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗)之評價為基礎。該評價係以市場價值進行。

合併公司以營業租賃出租投資性不動產，其由投資性不動產產生之租金收入與相關之直接營運費用如下：

|                            | 108年度               | 107年度            |
|----------------------------|---------------------|------------------|
| 投資性不動產之租金收入                | \$ <u>1,166,686</u> | <u>1,117,379</u> |
| 當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用  | \$ <u>665,679</u>   | <u>550,487</u>   |
| 當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用 | \$ <u>16,544</u>    | <u>6,194</u>     |

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，合併公司之投資性不動產均無設定質押或提供擔保之情形。

### (七)營業租賃

#### 1.承租人租賃

合併公司不可取消之營業租賃其應付租金付款情形如下：

|       | 107.12.31         |
|-------|-------------------|
| 一年內   | \$ 188,061        |
| 一年至五年 | <u>10,393</u>     |
|       | \$ <u>198,454</u> |

合併公司以營業租賃承租數個辦公室、通訊處、電腦設備、交通及運輸設備及辦公設備。租賃期間通常為一至五年，並附有於租期屆滿之續租權。租金給付每五年調增以反映市場租金，部分租賃依當地物價指數變動支付額外租金。

合併公司民國一〇七年度因營業租賃而給付之租金支出為339,833千元。另截至民國一〇七年度因營業租賃而給付之押金分別為57,198千元，帳列其他資產「其他」項下，請參閱附註六(十二)。

合併公司民國一〇八年度因租賃合約給付之租金情形，請詳附註六(十七)。

#### 2.出租人租賃

合併公司出租其投資性不動產及出租資產，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃，請詳附註六(六)及六(十二)。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

|           | <b>108.12.31</b>            |
|-----------|-----------------------------|
| 一年內       | \$ 1,427,346                |
| 一至二年      | 1,237,088                   |
| 二至三年      | 1,142,041                   |
| 三至四年      | 1,117,999                   |
| 四至五年      | 1,047,958                   |
| 五年以上      | <u>9,972,191</u>            |
| 未折現租賃給付總額 | <b><u>\$ 15,944,623</u></b> |

合併公司於民國一〇八年一月十八日與台灣三井不動產股份有限公司(以下稱三井不動產)簽訂「台北市南港區經貿段15地號地上權案」租賃契約，自台北市南港區經貿段土地地上之建物興建完成並進行點交後，以每年772,000千元(不含變動租金部分)出租商場予三井不動產，租期為二十年。

不可取消租賃期間之未來應收最低租賃款情形如下：

|       | <b>107.12.31</b>            |
|-------|-----------------------------|
| 一年內   | \$ 1,500,414                |
| 一年至五年 | 4,076,575                   |
| 五年以上  | <u>10,070,418</u>           |
|       | <b><u>\$ 15,647,407</u></b> |

(八)再保險合約資產

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，再保險合約資產明細如下：

|            | <b>108.12.31</b>           | <b>107.12.31</b>        |
|------------|----------------------------|-------------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 545,252                 | 722,006                 |
| 應收再保往來款項   | 288,656                    | 578,989                 |
| 減：備抵呆帳     | <u>(18,447)</u>            | <u>(17,761)</u>         |
| 小 計        | <u>815,461</u>             | <u>1,283,234</u>        |
| 再保險準備資產：   |                            |                         |
| 分出未滿期保費準備  | 861,864                    | 921,525                 |
| 分出賠款準備     | 415,339                    | 357,310                 |
| 分出保費不足準備   | <u>-</u>                   | <u>35,258</u>           |
| 小 計        | <u>1,277,203</u>           | <u>1,314,093</u>        |
| 合 計        | <b><u>\$ 2,092,664</u></b> | <b><u>2,597,327</u></b> |

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，上述應收再保往來款項屬催收款項之金額分別為21,055千元及17,961千元，並已分別計提備抵呆帳18,447千元及17,761千元。備抵損失之變動詳六(十三)。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)不動產及設備

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

|                | 土地                  | 房屋及<br>建築        | 電腦設備           | 交通與<br>運輸設備  | 其他設備           | 租賃<br>權益改良     | 未完<br>工程        | 預付<br>設備款       | 合計               |
|----------------|---------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>成本</b>      |                     |                  |                |              |                |                |                 |                 |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ 4,339,780        | 1,206,918        | 364,553        | 1,135        | 212,262        | 263,105        | 2,063           | 14,645          | 6,404,461        |
| 增添             | -                   | 3,766            | 88,965         | -            | 12,443         | 15,056         | 27,841          | 18,145          | 166,216          |
| 出售報廢           | -                   | -                | (9,542)        | -            | (18,251)       | (7,737)        | -               | -               | (35,530)         |
| 重分類            | <u>187,081</u>      | <u>223,271</u>   | <u>12,979</u>  | <u>-</u>     | <u>13,726</u>  | <u>4,924</u>   | <u>(14,684)</u> | <u>(31,630)</u> | <u>395,667</u>   |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>4,526,861</u>    | <u>1,433,955</u> | <u>456,955</u> | <u>1,135</u> | <u>220,180</u> | <u>275,348</u> | <u>15,220</u>   | <u>1,160</u>    | <u>6,930,814</u> |
| <b>累計折舊</b>    |                     |                  |                |              |                |                |                 |                 |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ -                | 269,816          | 195,376        | 394          | 137,298        | 125,532        | -               | -               | 728,416          |
| 增添             | -                   | 49,897           | 51,264         | 189          | 25,797         | 24,362         | -               | -               | 151,509          |
| 出售報廢           | -                   | -                | (9,510)        | -            | (17,946)       | (7,583)        | -               | -               | (35,039)         |
| 重分類            | <u>-</u>            | <u>2,843</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>2,843</u>     |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>-</u>            | <u>322,556</u>   | <u>237,130</u> | <u>583</u>   | <u>145,149</u> | <u>142,311</u> | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>847,729</u>   |
| <b>累計減損</b>    |                     |                  |                |              |                |                |                 |                 |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | <u>\$ -</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>-</u>         |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>-</u>         |
| <b>淨額</b>      |                     |                  |                |              |                |                |                 |                 |                  |
| 民國108年12月31日   | <u>\$ 4,526,861</u> | <u>1,111,399</u> | <u>219,825</u> | <u>552</u>   | <u>75,031</u>  | <u>133,037</u> | <u>15,220</u>   | <u>1,160</u>    | <u>6,083,085</u> |
| <b>成本</b>      |                     |                  |                |              |                |                |                 |                 |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ 4,344,832        | 1,164,237        | 292,479        | 2,189        | 205,526        | 262,870        | 15,338          | 5,427           | 6,292,898        |
| 增添             | -                   | 37,885           | 77,724         | -            | 9,041          | 5,238          | 15,108          | 48,950          | 193,946          |
| 出售             | (11,508)            | (2,219)          | -              | (1,054)      | -              | -              | -               | -               | (14,781)         |
| 重分類            | <u>6,456</u>        | <u>7,015</u>     | <u>(5,650)</u> | <u>-</u>     | <u>(2,305)</u> | <u>(5,003)</u> | <u>(28,383)</u> | <u>(39,732)</u> | <u>(67,602)</u>  |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>4,339,780</u>    | <u>1,206,918</u> | <u>364,553</u> | <u>1,135</u> | <u>212,262</u> | <u>263,105</u> | <u>2,063</u>    | <u>14,645</u>   | <u>6,404,461</u> |
| <b>累計折舊</b>    |                     |                  |                |              |                |                |                 |                 |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ -                | 222,359          | 156,305        | 848          | 113,241        | 99,516         | -               | -               | 592,269          |
| 增添             | -                   | 42,170           | 44,596         | 257          | 25,817         | 29,871         | -               | -               | 142,711          |
| 出售報廢           | -                   | (312)            | -              | (711)        | -              | -              | -               | -               | (1,023)          |
| 重分類            | <u>-</u>            | <u>5,599</u>     | <u>(5,525)</u> | <u>-</u>     | <u>(1,760)</u> | <u>(3,855)</u> | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>(5,541)</u>   |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>-</u>            | <u>269,816</u>   | <u>195,376</u> | <u>394</u>   | <u>137,298</u> | <u>125,532</u> | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>728,416</u>   |
| <b>累計減損</b>    |                     |                  |                |              |                |                |                 |                 |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | <u>\$ -</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>-</u>         |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>-</u>         |
| <b>淨額</b>      |                     |                  |                |              |                |                |                 |                 |                  |
| 民國107年12月31日   | <u>\$ 4,339,780</u> | <u>937,102</u>   | <u>169,177</u> | <u>741</u>   | <u>74,964</u>  | <u>137,573</u> | <u>2,063</u>    | <u>14,645</u>   | <u>5,676,045</u> |

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，合併公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保情形。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)使用權資產

|                  | <u>108.12.31</u>                 |
|------------------|----------------------------------|
| 使用權資產帳面金額        |                                  |
| 房屋及建築            | \$ 23,061                        |
| 交通及運輸設備          | 5,432                            |
| 什項設備             | <u>1,428</u>                     |
|                  | <u>\$ 29,921</u>                 |
| 使用權資產之增添         | <u>108年度</u><br><u>\$ 25,667</u> |
| 使用權資產之折舊費用(含資本化) |                                  |
| 房屋及建築物           | \$ 161,285                       |
| 交通及運輸設備          | 1,648                            |
| 什項設備             | <u>838</u>                       |
| 合 計              | <u>\$ 163,771</u>                |

合併公司所承租之建物、車輛及設備主係為營業據點及公務使用，所承租之標的未有用途受有限制之情形。

(十一)無形資產

本期無形資產變動情形如下：

|                | <u>電腦軟體</u>       | <u>預付電腦<br/>軟體</u> | <u>收購保單<br/>價值</u> | <u>開發權<br/>利金</u> | <u>商譽</u>        | <u>總 計</u>       |
|----------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 成 本：           |                   |                    |                    |                   |                  |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ 463,265        | 8,906              | 711,775            | 67,575            | 5,947,368        | 7,198,889        |
| 增添購置           | 71,502            | 374,325            | -                  | -                 | -                | 445,827          |
| 出售報廢           | (679)             | -                  | -                  | -                 | -                | (679)            |
| 重分類            | <u>21,193</u>     | <u>(21,193)</u>    | -                  | -                 | -                | -                |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ 555,281</u> | <u>362,038</u>     | <u>711,775</u>     | <u>67,575</u>     | <u>5,947,368</u> | <u>7,644,037</u> |
| 累計攤銷及減損損失：     |                   |                    |                    |                   |                  |                  |
| 民國108年1月1日餘額   | \$ 236,415        | -                  | 74,764             | 2,586             | -                | 313,765          |
| 本期攤銷           | 85,681            | -                  | 17,592             | 1,387             | -                | 104,660          |
| 出售報廢           | <u>(679)</u>      | -                  | -                  | -                 | -                | (679)            |
| 民國108年12月31日餘額 | <u>\$ 321,417</u> | <u>-</u>           | <u>92,356</u>      | <u>3,973</u>      | <u>-</u>         | <u>417,746</u>   |
| 淨額：            |                   |                    |                    |                   |                  |                  |
| 民國108年12月31日   | <u>\$ 233,864</u> | <u>362,038</u>     | <u>619,419</u>     | <u>63,602</u>     | <u>5,947,368</u> | <u>7,226,291</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 成本：            | 電腦軟體              | 預付電腦軟體       | 收購保單價值         | 開發權利金         | 商譽               | 總計               |
|----------------|-------------------|--------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| 民國107年1月1日餘額   | \$ 275,844        | 14,401       | 711,775        | 51,575        | 5,947,368        | 7,000,963        |
| 增添購置           | 84,573            | 113,349      | -              | 16,000        | -                | 213,922          |
| 出售報廢           | (16,819)          | -            | -              | -             | -                | (16,819)         |
| 重分類            | 119,667           | (118,844)    | -              | -             | -                | 823              |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ 463,265</u> | <u>8,906</u> | <u>711,775</u> | <u>67,575</u> | <u>5,947,368</u> | <u>7,198,889</u> |
| 累計攤銷及減損損失：     |                   |              |                |               |                  |                  |
| 民國107年1月1日餘額   | \$ 183,976        | -            | 58,792         | 1,399         | -                | 244,167          |
| 本期攤銷           | 69,126            | -            | 15,972         | 1,187         | -                | 86,285           |
| 出售報廢           | (16,687)          | -            | -              | -             | -                | (16,687)         |
| 民國107年12月31日餘額 | <u>\$ 236,415</u> | <u>-</u>     | <u>74,764</u>  | <u>2,586</u>  | <u>-</u>         | <u>313,765</u>   |
| 淨額：            |                   |              |                |               |                  |                  |
| 民國107年12月31日   | <u>\$ 226,850</u> | <u>8,906</u> | <u>637,011</u> | <u>64,989</u> | <u>5,947,368</u> | <u>6,885,124</u> |

收購保單價值係概括承受取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值，與依保險合約之會計政策衡量之負債產生之差異。

(十二)其他資產

|                  | 108.12.31            | 107.12.31         |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 預付其他款項           | \$ 2,045,393         | 1,569,793         |
| 長期預付租金           | -                    | 14,104,018        |
| 保險業營業保證金         | 6,993,160            | 6,492,969         |
| 專案履約保證及聲請假扣押之保證金 | 2,830,470            | 2,789,551         |
| 出租資產             | 876,540              | 1,435,458         |
| 其他               | 136,406              | 127,114           |
|                  | <u>\$ 12,881,969</u> | <u>26,518,903</u> |

合併公司於民國一〇四年八月十二日取得台灣肥料(股)公司所有之台北市南港區經貿段15地號土地45年地上權，全案權利金新台幣150億元(第9年6個月起至第10年可決定是否再延長40年地上權年限，續約權利金新台幣150億元，分15年平均繳清)，全案已於民國一〇四年十二月十日完成地上權設定，帳列長期預付租金項下。該長期預付租金於民國一〇八年十二月三十一日帳列投資性不動產項下之使用權資產，請詳附註六(六)。履約保證金相關資訊請詳附註八。

保險業營業保證金、履約保證及聲請假扣押之保證金以政府公債抵繳之情形請參閱附註六(四)1.(2)、(3)及八之說明。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述出租資產，其明細如下：

|        | <u>108.12.31</u>         | <u>107.12.31</u>        |
|--------|--------------------------|-------------------------|
| 儀器設備   | \$ 85,392                | 254,599                 |
| 小客車    | 1,585,652                | 2,238,465               |
| 減：累計折舊 | (790,099)                | (1,050,267)             |
| 累計減損   | <u>(4,405)</u>           | <u>(7,339)</u>          |
|        | <u><u>\$ 876,540</u></u> | <u><u>1,435,458</u></u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)備抵損失變動表

合併公司備抵損失變動表如下：

放款及其他：

|                                      | 放款             |                          |                          |                                             |                        | 其他(註)          |                          |                          |                        |  | 依「保險業資產<br>評估及逾期放款<br>催收呆帳處理<br>辦法」規定提列<br>之減損差異 | 合 計     |
|--------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--|--------------------------------------------------|---------|
|                                      | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預期<br>信用損失(非購<br>入或創始之<br>信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 |  |                                                  |         |
| 108年1月1日期初餘額                         | \$ 12,864      | -                        | 234                      | 66,042                                      | 79,140                 | 537            | -                        | -                        | 537                    |  | 329,679                                          | 409,356 |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：                   |                |                          |                          |                                             |                        |                |                          |                          |                        |  |                                                  |         |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著<br>增加)          | (6)            | -                        | 6                        | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      |  | -                                                | -       |
| 一轉為信用減損金融資產                          | (6)            | -                        | (41)                     | 47                                          | -                      | -              | -                        | -                        | -                      |  | -                                                | -       |
| 一轉為12個月預期信用損失                        | 11             | -                        | (11)                     | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      |  | -                                                | -       |
| 一於當期除列之金融資產                          | (4,489)        | -                        | (124)                    | (1,312)                                     | (5,925)                | (149)          | -                        | -                        | (149)                  |  | -                                                | (6,074) |
| 創始或購入之新金融資產                          | 7,221          | -                        | -                        | -                                           | 7,221                  | 1,233          | -                        | -                        | 1,233                  |  | -                                                | 8,454   |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理<br>辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                      | -              | -                        | -                        | -                      |  | 31,424                                           | 31,424  |
| 匯兌及其他變動                              | (2,208)        | -                        | 263                      | 438                                         | (1,507)                | (318)          | -                        | -                        | (318)                  |  | -                                                | (1,825) |
| 108年12月31日期末餘額                       | \$ 13,387      | -                        | 327                      | 65,215                                      | 78,929                 | 1,303          | -                        | -                        | 1,303                  |  | 361,103                                          | 441,335 |



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                                      | 放款             |                          |                          |                                                 |                        | 其他(註)          |                          |                          |                        |          | 依「保險業<br>資產評估及<br>逾期放款催<br>收款呆帳處<br>理辦法」規<br>定提列之減<br>損差異 | 合 計 |
|--------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|----------|-----------------------------------------------------------|-----|
|                                      | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用<br>損失(非購<br>入或創始之<br>信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 |          |                                                           |     |
| 107年1月1日期初餘額                         | \$ 13,984      | -                        | 456                      | 71,220                                          | 85,660                 | 197            | -                        | -                        | 197                    | 356,216  | 442,073                                                   |     |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：                   |                |                          |                          |                                                 |                        |                |                          |                          |                        |          |                                                           |     |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著<br>增加)          | (12)           | -                        | 12                       | -                                               | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -        | -                                                         |     |
| 一轉為信用減損金融資產                          | (4)            | -                        | (2)                      | 6                                               | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -        | -                                                         |     |
| 一轉為12個月預期信用損失                        | 76             | -                        | (76)                     | -                                               | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | -        | -                                                         |     |
| 一於當期除列之金融資產                          | (5,371)        | -                        | (310)                    | (5,633)                                         | (11,314)               | (140)          | -                        | -                        | (140)                  | -        | (11,454)                                                  |     |
| 創始或購入之新金融資產                          | 5,944          | -                        | -                        | -                                               | 5,944                  | 483            | -                        | -                        | 483                    | -        | 6,427                                                     |     |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理<br>辦法」規定提列之減損差異 | -              | -                        | -                        | -                                               | -                      | -              | -                        | -                        | -                      | (26,537) | (26,537)                                                  |     |
| 本期沖銷                                 | -              | -                        | (4,597)                  | -                                               | (4,597)                | -              | -                        | -                        | -                      | -        | (4,597)                                                   |     |
| 匯兌及其他變動                              | (1,753)        | -                        | 4,751                    | 449                                             | 3,447                  | (3)            | -                        | -                        | (3)                    | -        | 3,444                                                     |     |
| 107年12月31日期末餘額                       | \$ 12,864      | -                        | 234                      | 66,042                                          | 79,140                 | 537            | -                        | -                        | 537                    | 329,679  | 409,356                                                   |     |

註：其他係表外保證及承諾等。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

|                    | 12個月預期<br>信用損失   | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定 |
|--------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 108年1月1日期初餘額       | \$ 97,844        | -                        | 108,089                  | -                                           | 205,933                |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動： |                  |                          |                          |                                             |                        |
| 一於當期除列之金融資產        | (55,076)         | -                        | (107,884)                | -                                           | (162,960)              |
| 創始或購入之新金融資產        | 35,580           | -                        | -                        | -                                           | 35,580                 |
| 匯兌及其他變動            | (19,119)         | -                        | (205)                    | -                                           | (19,324)               |
| 108年12月31日期末餘額     | <u>\$ 59,229</u> | <u>-</u>                 | <u>-</u>                 | <u>-</u>                                    | <u>59,229</u>          |

|                             | 12個月預期<br>信用損失   | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定 |
|-----------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 107年1月1日期初餘額                | \$ 131,195       | -                        | 83,087                   | -                                           | 214,282                |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：          |                  |                          |                          |                                             |                        |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯<br>著增加) | (3,498)          | -                        | 3,498                    | -                                           | -                      |
| 一轉為12個月預期信用損失               | 22,197           | -                        | (22,197)                 | -                                           | -                      |
| 一於當期除列之金融資產                 | (57,946)         | -                        | (60,890)                 | -                                           | (118,836)              |
| 創始或購入之新金融資產                 | 32,713           | -                        | -                        | -                                           | 32,713                 |
| 匯兌及其他變動                     | (26,817)         | -                        | 104,591                  | -                                           | 77,774                 |
| 107年12月31日期末餘額              | <u>\$ 97,844</u> | <u>-</u>                 | <u>108,089</u>           | <u>-</u>                                    | <u>205,933</u>         |

### 按攤銷後成本衡量之金融資產：

|                             | 12個月預期<br>信用損失    | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定 |
|-----------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 108年1月1日期初餘額                | \$ 401,058        | -                        | 812,748                  | -                                           | 1,213,806              |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：          |                   |                          |                          |                                             |                        |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯<br>著增加) | (4,547)           | -                        | 4,547                    | -                                           | -                      |
| 一轉為12個月預期信用損失               | 992               | -                        | (992)                    | -                                           | -                      |
| 一於當期除列之金融資產                 | (28,885)          | -                        | (276,062)                | -                                           | (304,947)              |
| 創始或購入之新金融資產                 | 42,357            | -                        | -                        | -                                           | 42,357                 |
| 匯兌及其他變動                     | (95,406)          | -                        | (90,602)                 | -                                           | (186,008)              |
| 108年12月31日期末餘額              | <u>\$ 315,569</u> | <u>-</u>                 | <u>449,639</u>           | <u>-</u>                                    | <u>765,208</u>         |

|                             | 12個月預期<br>信用損失    | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定 |
|-----------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
| 107年1月1日期初餘額                | \$ 331,592        | -                        | 379,179                  | -                                           | 710,771                |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動：          |                   |                          |                          |                                             |                        |
| 一轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯<br>著增加) | (2,886)           | -                        | 2,886                    | -                                           | -                      |
| 一於當期除列之金融資產                 | (19,489)          | -                        | (1,002)                  | -                                           | (20,491)               |
| 創始或購入之新金融資產                 | 108,841           | -                        | -                        | -                                           | 108,841                |
| 匯兌及其他變動                     | (17,000)          | -                        | 431,685                  | -                                           | 414,685                |
| 107年12月31日期末餘額              | <u>\$ 401,058</u> | <u>-</u>                 | <u>812,748</u>           | <u>-</u>                                    | <u>1,213,806</u>       |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

應收款項及再保險資產：

|                    | 12個月預期<br>信用損失  | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用<br>損失(非購<br>入或創始之<br>信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 | 依規定提列<br>之減損差異 | 合 計            |
|--------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|
| 108年1月1日期初餘額       | \$ 6,783        | 8,088                    | 687                      | 24,329                                          | 39,887                 | 76,051         | 115,938        |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動： |                 |                          |                          |                                                 |                        |                |                |
| 一轉為存續期間預期信用損失      | (364)           | -                        | 480                      | (116)                                           | -                      | -              | -              |
| 一轉為信用減損金融資產        | (307)           | -                        | (208)                    | 515                                             | -                      | -              | -              |
| 一轉為12個月預期信用損失      | 11              | -                        | (11)                     | -                                               | -                      | -              | -              |
| 一於當期除列之金融資產        | (1,841)         | -                        | (461)                    | -                                               | (2,302)                | -              | (2,302)        |
| 創始或購入之新金融資產        | 1,940           | -                        | 4                        | 1,079                                           | 3,023                  | -              | 3,023          |
| 依規定提列之減損差異         | -               | -                        | -                        | -                                               | -                      | (10,211)       | (10,211)       |
| 本期沖銷               | -               | (11,418)                 | (39)                     | (3,980)                                         | (15,437)               | (292)          | (15,729)       |
| 匯兌及其他變動            | 3,389           | 7,132                    | 497                      | 3,429                                           | 14,447                 | -              | 14,447         |
| 108年12月31日期末餘額     | <u>\$ 9,611</u> | <u>3,802</u>             | <u>949</u>               | <u>25,256</u>                                   | <u>39,618</u>          | <u>65,548</u>  | <u>105,166</u> |

|                    | 12個月預期<br>信用損失  | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用<br>損失(非購<br>入或創始之<br>信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定 | 依規定提列<br>之減損差<br>異 | 合 計            |
|--------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|--------------------|----------------|
| 107年1月1日期初餘額       | \$ 3,958        | 8,381                    | 2,041                    | 36,753                                          | 51,133                 | 98,450             | 149,538        |
| 因期初已認列之金融資產所產生之變動： |                 |                          |                          |                                                 |                        |                    |                |
| 一轉為存續期間預期信用損失      | (78)            | -                        | 78                       | -                                               | -                      | -                  | -              |
| 一轉為信用減損金融資產        | (1,238)         | -                        | (63)                     | 1,301                                           | -                      | -                  | -              |
| 一轉為12個月預期信用損失      | 4               | -                        | (4)                      | -                                               | -                      | -                  | -              |
| 一於當期除列之金融資產        | (257)           | -                        | (1,244)                  | (161)                                           | (1,662)                | -                  | (1,662)        |
| 創始或購入之新金融資產        | 2,260           | -                        | 560                      | 343                                             | 3,163                  | -                  | 3,163          |
| 依規定提列之減損差異         | -               | -                        | -                        | -                                               | -                      | (18,921)           | (18,921)       |
| 本期沖銷               | -               | (28,434)                 | -                        | (17,683)                                        | (46,117)               | (3,478)            | (49,595)       |
| 匯兌及其他變動            | 2,134           | 28,141                   | (681)                    | 3,776                                           | 33,370                 | -                  | 33,370         |
| 107年12月31日期末餘額     | <u>\$ 6,783</u> | <u>8,088</u>             | <u>687</u>               | <u>24,329</u>                                   | <u>39,887</u>          | <u>76,051</u>      | <u>115,938</u> |

民國一〇八年度及一〇七年度造成備抵損失變動之相關總帳面金額重大變動說明如下：

|              | 108年度          |                          |                          |                                             |
|--------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
|              | 12個月預期信<br>用損失 | 存續期間預<br>期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減<br>損金融資產) |
| 擔保放款餘額增加(減少) | \$ 31,258      | -                        | (11)                     | (34)                                        |
| 債券信用評等調升     | (953)          | -                        | -                        | -                                           |
| 債券信用評等調降     | -              | -                        | 157,644                  | -                                           |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|              | 107年度       |                  |                  |                             |
|--------------|-------------|------------------|------------------|-----------------------------|
|              | 12個月預期信用損失  | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) |
| 擔保放款餘額(減少)增加 | \$ (33,060) | -                | 239              | (236)                       |
| 債券信用評等調降     | -           | -                | 558,091          |                             |
| 債券信用評等調升     | (184)       | -                | -                | -                           |

(十四)短期債務

|                    | 108.12.31       | 107.12.31     |
|--------------------|-----------------|---------------|
| 短期借款：              |                 |               |
| 信用借款               | \$ 875,000      | 590,000       |
| 票據副擔保借款            | 330,000         | 550,000       |
| 小計                 | 1,205,000       | 1,140,000     |
| 應付短期票券：            |                 |               |
| 應付商業本票             | 5,300,000       | 6,250,000     |
| 減：應付商業本票折價         | 5,761           | 6,001         |
| 小計                 | 5,294,239       | 6,243,999     |
| 合計                 | \$ 6,499,239    | 7,383,999     |
| 短期借款利率區間           | 1.00%~1.50%     | 1.05%~1.22%   |
| 應付商業本票利率區間         | 0.7679%~1.1836% | 0.769%~1.103% |
| 尚未動用之短期借款及發行商業本票額度 | \$ 5,645,000    | 6,460,000     |

票據副擔保借款係合併公司將應收帳款之存入票據提供予銀行作為副擔保品，請詳附註八。

(十五)應付款項

|              | 108.12.31     | 107.12.31  |
|--------------|---------------|------------|
| 應付票據及帳款      | \$ 45,253     | 120,021    |
| 應付保險賠款與給付    | 4,834,547     | 4,065,477  |
| 應付佣金         | 1,293,996     | 1,330,658  |
| 應付再保往來款項     | 1,136,926     | 1,417,872  |
| 應付投資型商品分離帳戶款 | 1,338,358     | 650,744    |
| 應付買入有價證券款    | 307,490       | 4,547,638  |
| 應付費用         | 3,767,261     | 2,442,170  |
| 其他           | 426,857       | 447,809    |
|              | \$ 13,150,688 | 15,022,389 |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)應付債券

| 債券名稱                   | 交易條件      |      |                                           | 債券種類       | 帳面金額                 |                   |
|------------------------|-----------|------|-------------------------------------------|------------|----------------------|-------------------|
|                        | 起始日       | 到期日  | 利率                                        |            | 108.12.31            | 107.12.31         |
| 九十八年度第一期私募無到期日累積次順位公司債 | 98/06/08  | 無到期日 | 4.0%，發行屆滿十年後未贖回者，利率調整為指標利率加2.20%，但不低於5.0% | 無擔保次順位公司債券 | \$ -                 | 800,000           |
| 九十八年度第二期私募無到期日累積次順位公司債 | 98/11/25  | 無到期日 | 4.0%，發行屆滿十年後未贖回者，利率調整為指標利率加2.20%，但不低於5.0% | 無擔保次順位公司債券 | -                    | 150,000           |
| 一〇六年度第一期無到期日累積次順位公司債   | 106/06/21 | 無到期日 | 3.45%，發行屆滿十年後未贖回者，票面利率加1.00%              | 無擔保次順位公司債券 | 15,000,000           | 15,000,000        |
| 未攤銷折價數                 |           |      |                                           |            | (22,084)             | (25,040)          |
|                        |           |      |                                           |            | <u>\$ 14,977,916</u> | <u>15,924,960</u> |

合併公司經金管會金管保壽字第10602904570號函核准公開發行無擔保之無到期日可累積次順位公司債計150億元，合併公司已於民國一〇六年六月全數發行。

合併公司經金管會金管保壽字第10804144700號核准辦理贖回98-1期及98-2期無到期日累積次順位公司債，分別已於民國一〇八年六月及民國一〇八年十一月辦理公司債贖回。

(十七)租賃負債

|         | 摘要      | 租賃期間          | 折現率    | 期末餘額                | 備註 |
|---------|---------|---------------|--------|---------------------|----|
| 地上權     | 地上權     | 101/12~154/11 | 3.5%   | \$ 1,103,511        |    |
| 房屋及建築   | 房屋租賃    | 106/01~111/08 | 2.345% | 23,333              |    |
| 交通及運輸設備 | 公務車租賃   | 106/03~112/03 | 3.25%  | 5,266               |    |
| 什項設備    | 辦公用設備租賃 | 105/09~110/10 | 2.345% | 1,444               |    |
| 合計      |         |               |        | <u>\$ 1,133,554</u> |    |

少數不動產租約包含租賃延長之選擇權，因尚無法合理確定該等選擇權將被行使，故衡量租賃負債時不反映此等條款。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃給付負債未折現到期分析

|            | <u>108.12.31</u>    |
|------------|---------------------|
| 不超過一年      | \$ 69,960           |
| 超過一年但不超過五年 | 208,947             |
| 超過五年       | <u>1,807,243</u>    |
| 合計         | <u>\$ 2,086,150</u> |

截至民國一〇八年十二月三十一日因租賃合約而給付之押金為56,073千元，帳列其他資產「其他」項下，請參閱附註六(十二)。

認列於損益之金額如下：

|                           | <u>108年度</u>      |
|---------------------------|-------------------|
| 租賃負債之利息費用                 | <u>\$ 38,724</u>  |
| 不計入租賃負債衡量之變動租賃給付          | <u>\$ 226,661</u> |
| 轉租使用權資產之收益                | <u>\$ -</u>       |
| 短期租賃之費用                   | <u>\$ 56,879</u>  |
| 低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃) | <u>\$ 85</u>      |

認列於現金流量表之金額如下：

|           | <u>108年度</u>      |
|-----------|-------------------|
| 租賃之現金流出總額 | <u>\$ 495,542</u> |

(十八)保險負債

合併公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一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：

|         | <u>108.12.31</u>        | <u>107.12.31</u>     |
|---------|-------------------------|----------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 4,564,987            | 4,192,079            |
| 賠款準備    | 2,195,805               | 1,763,731            |
| 責任準備    | 1,688,361,251           | 1,557,759,171        |
| 特別準備    | 874,584                 | 971,724              |
| 保費不足準備  | <u>4,157,607</u>        | <u>6,815,660</u>     |
| 合計      | <u>\$ 1,700,154,234</u> | <u>1,571,502,365</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

壽險業務：

1.未滿期保費準備明細：

| 108.12.31   |              |         |           |
|-------------|--------------|---------|-----------|
|             | 保險合約         | 具裁量參與特性 | 合計        |
|             |              | 之金融商品   |           |
| 個人壽險        | \$ 436,551   | -       | 436,551   |
| 個人傷害險       | 700,265      | -       | 700,265   |
| 個人健康險       | 2,005,846    | -       | 2,005,846 |
| 年金險         | 1            | 1       | 2         |
| 團體險         | 261,111      | -       | 261,111   |
| 投資型保險       | 26,082       | -       | 26,082    |
| 合 計         | 3,429,856    | 1       | 3,429,857 |
| 減：分出未滿期保費準備 |              |         |           |
| 個人壽險        | 210,374      | -       | 210,374   |
| 個人傷害險       | 30           | -       | 30        |
| 個人健康險       | 353,979      | -       | 353,979   |
| 合 計         | 564,383      | -       | 564,383   |
| 淨 額         | \$ 2,865,473 | 1       | 2,865,474 |
| 107.12.31   |              |         |           |
|             | 保險合約         | 具裁量參與特性 | 合計        |
|             |              | 之金融商品   |           |
| 個人壽險        | \$ 356,567   | -       | 356,567   |
| 個人傷害險       | 649,770      | -       | 649,770   |
| 個人健康險       | 1,705,412    | -       | 1,705,412 |
| 年金險         | 1            | -       | 1         |
| 團體險         | 257,661      | -       | 257,661   |
| 投資型保險       | 23,532       | -       | 23,532    |
| 合 計         | 2,992,943    | -       | 2,992,943 |
| 減：分出未滿期保費準備 |              |         |           |
| 個人壽險        | 198,367      | -       | 198,367   |
| 個人傷害險       | 63,417       | -       | 63,417    |
| 個人健康險       | 334,425      | -       | 334,425   |
| 團體險         | 31,076       | -       | 31,076    |
| 投資型保險       | 1,350        | -       | 1,350     |
| 合 計         | 628,635      | -       | 628,635   |
| 淨 額         | \$ 2,364,308 | -       | 2,364,308 |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

|             | 108年度               |          |                  |
|-------------|---------------------|----------|------------------|
|             | 具裁量參與特性             |          | 合計               |
|             | 保險合約                | 之金融商品    |                  |
| 期初餘額        | \$ 2,992,943        | -        | 2,992,943        |
| 本期提存數       | 1,867,548           | 1        | 1,867,549        |
| 本期收回數       | (1,430,616)         | (1)      | (1,430,617)      |
| 外幣兌換損益      | (19)                | 1        | (18)             |
| 期末餘額        | <u>3,429,856</u>    | <u>1</u> | <u>3,429,857</u> |
| 減：分出未滿期保費準備 |                     |          |                  |
| 期初餘額－淨額     | 628,635             | -        | 628,635          |
| 本期減少數       | (63,641)            | -        | (63,641)         |
| 外幣兌換損益      | (611)               | -        | (611)            |
| 期末餘額－淨額     | <u>564,383</u>      | <u>-</u> | <u>564,383</u>   |
| 期末餘額        | <u>\$ 2,865,473</u> | <u>1</u> | <u>2,865,474</u> |

|             | 107年度               |          |                  |
|-------------|---------------------|----------|------------------|
|             | 具裁量參與特性             |          | 合計               |
|             | 保險合約                | 之金融商品    |                  |
| 期初餘額        | \$ 2,555,691        | 1        | 2,555,692        |
| 本期提存數       | 1,518,561           | -        | 1,518,561        |
| 本期收回數       | (1,081,323)         | (1)      | (1,081,324)      |
| 外幣兌換損益      | 14                  | -        | 14               |
| 期末餘額        | <u>2,992,943</u>    | <u>-</u> | <u>2,992,943</u> |
| 減：分出未滿期保費準備 |                     |          |                  |
| 期初餘額－淨額     | 823,998             | -        | 823,998          |
| 本期減少數       | (195,800)           | -        | (195,800)        |
| 外幣兌換損益      | 437                 | -        | 437              |
| 期末餘額－淨額     | <u>628,635</u>      | <u>-</u> | <u>628,635</u>   |
| 期末餘額        | <u>\$ 2,364,308</u> | <u>-</u> | <u>2,364,308</u> |



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.賠款準備明細：

|          | 108.12.31           |                  |                  |
|----------|---------------------|------------------|------------------|
|          | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 個人壽險     |                     |                  |                  |
| 已報未付     | \$ 248,636          | -                | 248,636          |
| 未報未付     | 3,732               | -                | 3,732            |
| 個人傷害險    |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 35,352              | -                | 35,352           |
| 未報未付     | 201,457             | -                | 201,457          |
| 個人健康險    |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 429,233             | -                | 429,233          |
| 未報未付     | 269,901             | -                | 269,901          |
| 年金險      |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 135                 | 3,946            | 4,081            |
| 未報未付     | -                   | -                | -                |
| 團體險      |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 53,399              | -                | 53,399           |
| 未報未付     | 83,480              | -                | 83,480           |
| 投資型保險    |                     |                  |                  |
| 已報未付     | 7,085               | -                | 7,085            |
| 未報未付     | -                   | -                | -                |
| 合 計      | <u>1,332,410</u>    | <u>3,946</u>     | <u>1,336,356</u> |
| 減：分出賠款準備 |                     |                  |                  |
| 個人壽險     | 37,583              | -                | 37,583           |
| 個人傷害險    | 515                 | -                | 515              |
| 個人健康險    | 130,129             | -                | 130,129          |
| 團體險      | -                   | -                | -                |
| 投資型保險    | -                   | -                | -                |
| 合 計      | <u>168,227</u>      | <u>-</u>         | <u>168,227</u>   |
| 淨 額      | <u>\$ 1,164,183</u> | <u>3,946</u>     | <u>1,168,129</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|          | 107.12.31  |                  |         |
|----------|------------|------------------|---------|
|          | 保險合約       | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計      |
| 個人壽險     |            |                  |         |
| 已報未付     | \$ 126,005 | -                | 126,005 |
| 未報未付     | 549        | -                | 549     |
| 個人傷害險    |            |                  |         |
| 已報未付     | 26,721     | -                | 26,721  |
| 未報未付     | 123,334    | -                | 123,334 |
| 個人健康險    |            |                  |         |
| 已報未付     | 333,188    | -                | 333,188 |
| 未報未付     | 147,846    | -                | 147,846 |
| 年金險      |            |                  |         |
| 已報未付     | 60         | 4,705            | 4,765   |
| 未報未付     | -          | -                | -       |
| 團體險      |            |                  |         |
| 已報未付     | 44,336     | -                | 44,336  |
| 未報未付     | 31,835     | -                | 31,835  |
| 投資型保險    |            |                  |         |
| 已報未付     | 12,776     | -                | 12,776  |
| 未報未付     | -          | -                | -       |
| 合 計      | 846,650    | 4,705            | 851,355 |
| 減：分出賠款準備 |            |                  |         |
| 個人壽險     | 18,738     | -                | 18,738  |
| 個人傷害險    | 3,258      | -                | 3,258   |
| 個人健康險    | 42,794     | -                | 42,794  |
| 團體險      | 3,162      | -                | 3,162   |
| 投資型保險    | 2,338      | -                | 2,338   |
| 合 計      | 70,290     | -                | 70,290  |
| 淨 額      | \$ 776,360 | 4,705            | 781,065 |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

|          | 108年度                      |                     |                         |
|----------|----------------------------|---------------------|-------------------------|
|          | 具裁量參與特性                    |                     |                         |
|          | 保險合約                       | 之金融商品               | 合計                      |
| 期初餘額     | \$ 846,650                 | 4,705               | 851,355                 |
| 本期提存數    | 1,332,762                  | 4,044               | 1,336,806               |
| 本期收回數    | (846,650)                  | (4,705)             | (851,355)               |
| 外幣兌換損益   | <u>(352)</u>               | <u>(98)</u>         | <u>(450)</u>            |
| 期末餘額     | <u>1,332,410</u>           | <u>3,946</u>        | <u>1,336,356</u>        |
| 減：分出賠款準備 |                            |                     |                         |
| 期初餘額－淨額  | 70,290                     | -                   | 70,290                  |
| 本期增加數    | 97,933                     | -                   | 97,933                  |
| 外幣兌換損益   | <u>4</u>                   | <u>-</u>            | <u>4</u>                |
| 期末餘額－淨額  | <u>168,227</u>             | <u>-</u>            | <u>168,227</u>          |
| 期末餘額     | <u><b>\$ 1,164,183</b></u> | <u><b>3,946</b></u> | <u><b>1,168,129</b></u> |
|          | 107年度                      |                     |                         |
|          | 具裁量參與特性                    |                     |                         |
|          | 保險合約                       | 之金融商品               | 合計                      |
| 期初餘額     | \$ 805,124                 | 409                 | 805,533                 |
| 本期提存數    | 845,834                    | 4,704               | 850,538                 |
| 本期收回數    | (805,125)                  | (420)               | (805,545)               |
| 外幣兌換損益   | <u>817</u>                 | <u>12</u>           | <u>829</u>              |
| 期末餘額     | <u>846,650</u>             | <u>4,705</u>        | <u>851,355</u>          |
| 減：分出賠款準備 |                            |                     |                         |
| 期初餘額－淨額  | 81,739                     | -                   | 81,739                  |
| 本期減少數    | (11,440)                   | -                   | (11,440)                |
| 外幣兌換損益   | <u>(9)</u>                 | <u>-</u>            | <u>(9)</u>              |
| 期末餘額－淨額  | <u>70,290</u>              | <u>-</u>            | <u>70,290</u>           |
| 期末餘額     | <u><b>\$ 776,360</b></u>   | <u><b>4,705</b></u> | <u><b>781,065</b></u>   |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

| 108.12.31   |                         |                   |                      |
|-------------|-------------------------|-------------------|----------------------|
|             | 具裁量參與特性                 |                   |                      |
|             | 保險合約                    | 之金融商品             | 合計                   |
| 個人壽險        | \$ 1,557,544,585        | 2,389,706         | 1,559,934,291        |
| 個人健康險       | 96,435,869              | -                 | 96,435,869           |
| 年金險         | 4,951,216               | 25,764,559        | 30,715,775           |
| 團體險         | 310,239                 | 520,535           | 830,774              |
| 投資型保險       | 192,389                 | -                 | 192,389              |
| 增提準備        | 35,833                  | -                 | 35,833               |
| 營業損失準備數轉列   | 43,665                  | -                 | 43,665               |
| 收回重大事故特別準備金 | 7,252                   | -                 | 7,252                |
| 其他          | 165,403                 | -                 | 165,403              |
| 合 計         | <u>\$ 1,659,686,451</u> | <u>28,674,800</u> | <u>1,688,361,251</u> |
| 107.12.31   |                         |                   |                      |
|             | 具裁量參與特性                 |                   |                      |
|             | 保險合約                    | 之金融商品             | 合計                   |
| 個人壽險        | \$ 1,436,541,424        | 2,687,065         | 1,439,228,489        |
| 個人健康險       | 86,473,550              | -                 | 86,473,550           |
| 年金險         | 4,361,369               | 26,884,957        | 31,246,326           |
| 團體險         | 214,391                 | 188,412           | 402,803              |
| 投資型保險       | 211,065                 | -                 | 211,065              |
| 增提準備        | 35,834                  | -                 | 35,834               |
| 營業損失準備數轉列   | 43,665                  | -                 | 43,665               |
| 收回重大事故特別準備金 | 7,252                   | -                 | 7,252                |
| 其他          | 110,187                 | -                 | 110,187              |
| 合 計         | <u>\$ 1,527,998,737</u> | <u>29,760,434</u> | <u>1,557,759,171</u> |

本公司因以折現基礎衡量責任準備認列反映時間經過之利息影響數如下：

|           | 108年度                | 107年度             |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 責任準備利息影響數 | <u>\$ 58,805,245</u> | <u>53,388,636</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

|        | 108年度                   |                   |                      |
|--------|-------------------------|-------------------|----------------------|
|        | 具裁量參與特性                 |                   |                      |
|        | 保險合約                    | 之金融商品             | 合計                   |
| 期初餘額   | \$ 1,527,998,737        | 29,760,434        | 1,557,759,171        |
| 本期提存數  | 250,175,141             | 1,703,567         | 251,878,708          |
| 本期收回數  | (107,902,065)           | (2,712,673)       | (110,614,738)        |
| 外幣兌換損益 | (10,640,578)            | (76,528)          | (10,717,106)         |
| 其他     | 55,216                  | -                 | 55,216               |
| 期末餘額   | <u>\$ 1,659,686,451</u> | <u>28,674,800</u> | <u>1,688,361,251</u> |

|        | 107年度                   |                   |                      |
|--------|-------------------------|-------------------|----------------------|
|        | 具裁量參與特性                 |                   |                      |
|        | 保險合約                    | 之金融商品             | 合計                   |
| 期初餘額   | \$ 1,311,750,693        | 30,582,990        | 1,342,333,683        |
| 本期提存數  | 291,378,522             | 2,935,384         | 294,313,906          |
| 本期收回數  | (83,266,598)            | (3,847,738)       | (87,114,336)         |
| 外幣兌換損益 | 8,025,933               | 89,798            | 8,115,731            |
| 其他     | 110,187                 | -                 | 110,187              |
| 期末餘額   | <u>\$ 1,527,998,737</u> | <u>29,760,434</u> | <u>1,557,759,171</u> |

4.特別準備明細：

|          | 108.12.31         |          |                |
|----------|-------------------|----------|----------------|
|          | 具裁量參與特性           |          |                |
|          | 保險合約              | 之金融商品    | 合計             |
| 分紅保單紅利準備 | \$ 438,024        | -        | 438,024        |
| 紅利風險準備   | 248,071           | -        | 248,071        |
| 不動產增值準備  | 57,891            | -        | 57,891         |
| 合 計      | <u>\$ 743,986</u> | <u>-</u> | <u>743,986</u> |

|          | 107.12.31         |          |                |
|----------|-------------------|----------|----------------|
|          | 具裁量參與特性           |          |                |
|          | 保險合約              | 之金融商品    | 合計             |
| 分紅保單紅利準備 | \$ 506,610        | -        | 506,610        |
| 紅利風險準備   | 245,543           | -        | 245,543        |
| 不動產增值準備  | 57,891            | -        | 57,891         |
| 合 計      | <u>\$ 810,044</u> | <u>-</u> | <u>810,044</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

|                                             | 108年度             |                |               |                |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|
|                                             | 分紅保單<br>紅利準備      | 紅利風險<br>準備     | 不動產增值<br>特別準備 | 合 計            |
| 期初餘額                                        | \$ 506,610        | 245,543        | 57,891        | 810,044        |
| 本期提存數                                       | 567,346           | 2,528          | -             | 569,874        |
| 本期提存數—分紅保單                                  | 2,326             | -              | -             | 2,326          |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之權益<br>工具處分損益            |                   |                |               |                |
| 本期收回數                                       | (636,533)         | -              | -             | (636,533)      |
| 本期收回數—屬透過其<br>他綜合損益按公允價<br>值衡量之權益工具處<br>分損益 | 10,122            | -              | -             | 10,122         |
| 外幣兌換損益                                      | (11,847)          | -              | -             | (11,847)       |
| 期末餘額                                        | <u>\$ 438,024</u> | <u>248,071</u> | <u>57,891</u> | <u>743,986</u> |

|                                  | 107年度             |                |               |                |
|----------------------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|
|                                  | 分紅保單<br>紅利準備      | 紅利風險<br>準備     | 不動產增值<br>特別準備 | 合 計            |
| 期初餘額                             | \$ 658,226        | 293,531        | 57,891        | 1,009,648      |
| IFRS9適用影響數                       | (51,210)          | 371            | -             | (50,839)       |
| 本期提存數                            | 982,245           | -              | -             | 982,245        |
| 本期提存數—分紅保單                       | (2,159)           | -              | -             | (2,159)        |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之權益<br>工具處分損益 |                   |                |               |                |
| 本期收回數                            | (1,062,509)       | (48,359)       | -             | (1,110,868)    |
| 外幣兌換損益                           | (17,983)          | -              | -             | (17,983)       |
| 期末餘額                             | <u>\$ 506,610</u> | <u>245,543</u> | <u>57,891</u> | <u>810,044</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.保費不足明細：

| 108.12.31 |                     |          |                  |
|-----------|---------------------|----------|------------------|
|           | 具裁量參與特性             |          |                  |
|           | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| 個人壽險      | \$ 4,068,427        | -        | 4,068,427        |
| 個人健康險     | 88,029              | -        | 88,029           |
| 年金險       | 62                  | -        | 62               |
| 合 計       | <u>\$ 4,156,518</u> | <u>-</u> | <u>4,156,518</u> |

| 107.12.31 |                     |          |                  |
|-----------|---------------------|----------|------------------|
|           | 具裁量參與特性             |          |                  |
|           | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| 個人壽險      | \$ 6,668,285        | -        | 6,668,285        |
| 個人健康險     | 107,469             | -        | 107,469          |
| 年金險       | 67                  | -        | 67               |
| 合 計       | <u>\$ 6,775,821</u> | <u>-</u> | <u>6,775,821</u> |

前述保費不足準備之變動調節如下：

| 108年度  |                     |          |                  |
|--------|---------------------|----------|------------------|
|        | 具裁量參與特性             |          |                  |
|        | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| 期初餘額   | \$ 6,775,821        | -        | 6,775,821        |
| 本期提存數  | 236,510             | -        | 236,510          |
| 本期收回數  | (2,835,486)         | -        | (2,835,486)      |
| 外幣兌換損益 | (20,327)            | -        | (20,327)         |
| 期末餘額   | <u>\$ 4,156,518</u> | <u>-</u> | <u>4,156,518</u> |

| 107年度  |                     |          |                  |
|--------|---------------------|----------|------------------|
|        | 具裁量參與特性             |          |                  |
|        | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| 期初餘額   | \$ 8,744,854        | -        | 8,744,854        |
| 本期提存數  | (1,592,602)         | -        | (1,592,602)      |
| 本期收回數  | (436,836)           | -        | (436,836)        |
| 外幣兌換損益 | 60,405              | -        | 60,405           |
| 期末餘額   | <u>\$ 6,775,821</u> | <u>-</u> | <u>6,775,821</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.負債適足準備明細：

| 保險合約及具裁量<br>參與特性之金融商品 |                         |                      |
|-----------------------|-------------------------|----------------------|
|                       | 108.12.31               | 107.12.31            |
| 未滿期保費準備               | \$ 3,429,857            | 2,992,943            |
| 賠款準備                  | 1,336,356               | 851,355              |
| 責任準備                  | 1,688,361,251           | 1,557,759,171        |
| 保費不足準備                | 4,156,518               | 6,775,821            |
| 合計                    | 1,697,283,982           | 1,568,379,290        |
| 減：無形資產                | (619,419)               | (637,011)            |
| 保險負債帳面價值              | <u>\$ 1,696,664,563</u> | <u>1,567,742,279</u> |
| 現金流量現時估計額             | <u>\$ 1,353,613,793</u> | <u>1,277,399,481</u> |
| 負債適足準備餘額              | <u>\$ -</u>             | <u>-</u>             |

經本公司評估後免予提列負債適足準備，本公司負債適足性測試方式說明如下：

|        | 108.12.31                                                                                                                                       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 測試方法   | 總保費評價法(GPV)                                                                                                                                     |
| 群組     | 整體合約一併測試                                                                                                                                        |
| 重要假設說明 | (1)保單資訊：截至民國一〇八年十二月三十一日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。<br>(2)折現率：評價日當時最新財報之資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關之簽證精算報告(一〇七年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，而三十年後則採持平假設。 |

|        | 107.12.31                                                                                                                                       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 測試方法   | 總保費評價法(GPV)                                                                                                                                     |
| 群組     | 整體合約一併測試                                                                                                                                        |
| 重要假設說明 | (1)保單資訊：截至民國一〇七年十二月三十一日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。<br>(2)折現率：評價日當時最新財報之資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關之簽證精算報告(一〇六年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，而三十年後則採持平假設。 |



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

產險業務：

1.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

(1)子公司台壽保產險截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止之未滿期保費準備及分出未滿期保費準備，其明細如下：

| 108.12.31 |                     |                |                |                |
|-----------|---------------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 未滿期保費準備             |                | 分出未滿期<br>保費準備  | 自留業務           |
|           | 直接業務                | 分入再保業務         | 分出再保業務         |                |
| 火災保險      | \$ 235,118          | 14,625         | 139,483        | 110,260        |
| 海上保險      | 5,449               | 433            | 4,654          | 1,228          |
| 新種保險      | 69,751              | 15,967         | 55,495         | 30,223         |
| 傷害暨健康保險   | 110,887             | 1,162          | 37,671         | 74,378         |
| 任意車險      | 500,917             | 1              | 1,364          | 499,554        |
| 強制汽車責任保險  | 98,021              | 82,799         | 58,814         | 122,006        |
| 合 計       | <u>\$ 1,020,143</u> | <u>114,987</u> | <u>297,481</u> | <u>837,649</u> |

| 107.12.31 |                     |                |                |                |
|-----------|---------------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 未滿期保費準備             |                | 分出未滿期<br>保費準備  | 自留業務           |
|           | 直接業務                | 分入再保業務         | 分出再保業務         |                |
| 火災保險      | \$ 239,393          | 12,263         | 130,200        | 121,456        |
| 海上保險      | 12,308              | 413            | 11,456         | 1,265          |
| 新種保險      | 61,752              | 9,915          | 43,369         | 28,298         |
| 傷害暨健康保險   | 119,600             | 1,161          | 38,835         | 81,926         |
| 任意車險      | 542,185             | 1              | -              | 542,186        |
| 強制汽車責任保險  | 115,049             | 85,096         | 69,030         | 131,115        |
| 合 計       | <u>\$ 1,090,287</u> | <u>108,849</u> | <u>292,890</u> | <u>906,246</u> |

(2)前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

|      | 108年度               |                | 107年度            |                |
|------|---------------------|----------------|------------------|----------------|
|      | 未滿期<br>保費準備         | 分出未滿期<br>保費準備  | 未滿期<br>保費準備      | 分出未滿期<br>保費準備  |
| 期初餘額 | \$ 1,199,136        | 292,890        | 1,294,495        | 343,242        |
| 本期提存 | 1,135,130           | 297,481        | 1,199,136        | 292,890        |
| 本期收回 | (1,199,136)         | (292,890)      | (1,294,495)      | (343,242)      |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,135,130</u> | <u>297,481</u> | <u>1,199,136</u> | <u>292,890</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.賠款準備及分出賠款準備

(1)對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

| 108.12.31 |                 |               |                |                |                |
|-----------|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 應付票據<br>(賠款)    | 應付保險<br>賠款與給付 | 賠款準備金          |                |                |
|           | 已報已付            | 已報未付          | 未報             | 合計             |                |
| 火災保險      | \$ -            | -             | 38,481         | 1,833          | 40,314         |
| 海上保險      | -               | -             | 10,189         | 2,342          | 12,531         |
| 新種保險      | 249             | -             | 75,913         | 32,870         | 108,783        |
| 傷害暨健康保險   | 2,724           | -             | 13,923         | 43,560         | 57,483         |
| 任意車險      | 1,406           | -             | 288,260        | 87,836         | 376,096        |
| 強制汽車責任保險  | 433             | -             | 57,107         | 207,135        | 264,242        |
| 合計        | <u>\$ 4,812</u> | <u>-</u>      | <u>483,873</u> | <u>375,576</u> | <u>859,449</u> |

| 107.12.31 |                 |               |                |                |                |
|-----------|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 應付票據<br>(賠款)    | 應付保險<br>賠款與給付 | 賠款準備金          |                |                |
|           | 已報已付            | 已報未付          | 未報             | 合計             |                |
| 火災保險      | \$ 48           | -             | 42,262         | 4,133          | 46,395         |
| 海上保險      | -               | -             | 21,897         | 2,607          | 24,504         |
| 新種保險      | 433             | -             | 102,431        | 36,535         | 138,966        |
| 傷害暨健康保險   | 663             | -             | 11,205         | 47,644         | 58,849         |
| 任意車險      | 1,392           | -             | 282,570        | 75,907         | 358,477        |
| 強制汽車責任保險  | 505             | -             | 65,264         | 219,921        | 285,185        |
| 合計        | <u>\$ 3,041</u> | <u>-</u>      | <u>525,629</u> | <u>386,747</u> | <u>912,376</u> |

(2)再保險合約資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 108.12.31 |                   |                |                |
|-----------|-------------------|----------------|----------------|
|           | 已報未付              | 未報             | 合計             |
| 火災保險      | \$ 26,659         | 44             | 26,703         |
| 海上保險      | 7,477             | 619            | 8,096          |
| 新種保險      | 45,966            | 9,442          | 55,408         |
| 傷害暨健康保險   | 8,555             | 13,392         | 21,947         |
| 任意車險      | 3,676             | 36,083         | 39,759         |
| 強制汽車責任保險  | 19,692            | 75,596         | 95,288         |
| 減：累計減損    | (89)              | -              | (89)           |
| 合計        | <u>\$ 111,936</u> | <u>135,176</u> | <u>247,112</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|          | 107.12.31         |                |                |
|----------|-------------------|----------------|----------------|
|          | 已報未付              | 未報             | 合計             |
| 火災保險     | \$ 24,470         | 1,277          | 25,747         |
| 海上保險     | 17,588            | 951            | 18,539         |
| 新種保險     | 61,371            | 13,542         | 74,913         |
| 傷害暨健康保險  | 5,674             | 15,145         | 20,819         |
| 任意車險     | 6,577             | 35,469         | 42,046         |
| 強制汽車責任保險 | 23,502            | 81,546         | 105,048        |
| 減：累計減損   | (92)              | -              | (92)           |
| 合 計      | <u>\$ 139,090</u> | <u>147,930</u> | <u>287,020</u> |

(3)前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

|        | 108年度             |                | 107年度          |                |
|--------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
|        | 賠款準備              | 分出賠款準備         | 賠款準備           | 分出賠款準備         |
| 期初餘額   | \$ 912,376        | 287,020        | 1,162,126      | 526,293        |
| 本期提存   | 859,449           | 247,201        | 912,376        | 287,112        |
| 本期收回   | (912,376)         | (287,112)      | (1,162,126)    | (526,393)      |
| 迴轉減損損失 | -                 | 3              | -              | 8              |
| 期末餘額   | <u>\$ 859,449</u> | <u>247,112</u> | <u>912,376</u> | <u>287,020</u> |

3.特別準備

(1)子公司台壽保產險截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止之特別準備，其明細如下：

|                | 108.12.31         | 107.12.31      |
|----------------|-------------------|----------------|
| 強制汽車責任保險特別準備金  | \$ 32,047         | 61,502         |
| 非強制汽車責任保險特別準備金 | 98,551            | 100,178        |
|                | <u>\$ 130,598</u> | <u>161,680</u> |

(2)前述特別準備之變動調節如下：

A.特別準備－強制汽車責任保險

|      | 108年度            | 107年度         |
|------|------------------|---------------|
| 期初餘額 | \$ 61,502        | 55,739        |
| 本期收回 | (29,455)         | -             |
| 本期提存 | -                | 5,763         |
| 期末餘額 | <u>\$ 32,047</u> | <u>61,502</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.特別準備－非強制汽車責任保險

| 108年度 |                  |               |               |                |                |                |
|-------|------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|       | 負 債              |               |               | 特別盈餘公積         |                |                |
|       | 重大事故             | 危險變動          | 合 計           | 重大事故           | 危險變動           | 合 計            |
| 期初餘額  | \$ 39,051        | 61,127        | 100,178       | 87,441         | 279,242        | 366,683        |
| 本期提存  | -                | -             | -             | 15,868         | 51,587         | 67,455         |
| 本期收回  | (1,627)          | -             | (1,627)       | -              | (14,765)       | (14,765)       |
| 期末餘額  | <u>\$ 37,424</u> | <u>61,127</u> | <u>98,551</u> | <u>103,309</u> | <u>316,064</u> | <u>419,373</u> |

| 107年度 |                  |               |                |               |                |                |
|-------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|       | 負 債              |               |                | 特別盈餘公積        |                |                |
|       | 重大事故             | 危險變動          | 合 計            | 重大事故          | 危險變動           | 合 計            |
| 期初餘額  | \$ 42,306        | 61,127        | 103,433        | 72,116        | 257,133        | 329,249        |
| 本期提存  | -                | -             | -              | 18,017        | 44,107         | 62,124         |
| 本期收回  | (3,255)          | -             | (3,255)        | (2,692)       | (21,998)       | (24,690)       |
| 期末餘額  | <u>\$ 39,051</u> | <u>61,127</u> | <u>100,178</u> | <u>87,441</u> | <u>279,242</u> | <u>366,683</u> |

依據金管保財字第10102515061號「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」，子公司台壽保產險於民國一〇一年十二月三十一日前認列於負債項下之特別準備金餘額，因尚未達上述函令之滿水位金額，故於民國一〇二年一月一日起仍應全數留列於負債，並將其他險種之重大事故及危險變動特別準備金轉為天災險種之重大事故及危險變動特別準備金。

合併公司未採用本應注意事項對損益、負債、權益及每股盈餘之影響：

| 108.12.31 |             |             |          |
|-----------|-------------|-------------|----------|
|           | 未採用金額       | 採用金額        | 影 響 數    |
| 特別準備      | \$ 776,033  | 874,584     | (98,551) |
| 權 益       | 117,870,740 | 117,791,899 | 78,841   |

| 107.12.31 |            |            |           |
|-----------|------------|------------|-----------|
|           | 未採用金額      | 採用金額       | 影 響 數     |
| 特別準備      | \$ 871,546 | 971,724    | (100,178) |
| 權 益       | 65,394,148 | 65,314,006 | 80,142    |

| 108年度    |               |            |         |           |           |
|----------|---------------|------------|---------|-----------|-----------|
|          | 未採用金額         | 採用金額       | 影 響 數   | 未採用金額     | 採用金額      |
| 本期淨利     | \$ 13,107,785 | 13,109,087 | (1,302) | 8,295,022 | 8,297,625 |
| 每股盈餘(稅後) | 2.97          | 2.97       | -       | 1.98      | 1.99      |

| 107年度    |               |            |         |           |           |
|----------|---------------|------------|---------|-----------|-----------|
|          | 未採用金額         | 採用金額       | 影 響 數   | 未採用金額     | 採用金額      |
| 本期淨利     | \$ 13,107,785 | 13,109,087 | (1,302) | 8,295,022 | 8,297,625 |
| 每股盈餘(稅後) | 2.97          | 2.97       | -       | 1.98      | 1.99      |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保費不足準備及分出保費不足準備

(1)子公司台壽保產險截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止之保費不足準備及分出保費不足準備，其明細如下：

|      | 108.12.31       |              | 107.12.31     |               |
|------|-----------------|--------------|---------------|---------------|
|      | 保費<br>不足準備      | 分出保費<br>不足準備 | 保費<br>不足準備    | 分出保費<br>不足準備  |
| 新種保險 | \$ 1,089        | -            | 8,090         | 3,509         |
| 任意車險 | -               | -            | 31,749        | 31,749        |
|      | <u>\$ 1,089</u> | <u>-</u>     | <u>39,839</u> | <u>35,258</u> |

(2)前述保費不足準備之變動調節如下：

|      | 108年度           |              | 107年度         |               |
|------|-----------------|--------------|---------------|---------------|
|      | 保費<br>不足準備      | 分出保費<br>不足準備 | 保費<br>不足準備    | 分出保費<br>不足準備  |
| 期初餘額 | \$ 39,839       | 35,258       | 21,797        | -             |
| 本期提存 | 1,089           | -            | 39,839        | 35,258        |
| 本期收回 | (39,839)        | (35,258)     | (21,797)      | -             |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,089</u> | <u>-</u>     | <u>39,839</u> | <u>35,258</u> |

(十九)具金融商品性質之保險契約準備

合併公司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(投資合約)，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一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：

|             | 108.12.31       | 107.12.31    |
|-------------|-----------------|--------------|
| 年金險         | <u>\$ 4,196</u> | <u>3,329</u> |
|             | 108年度           | 107年度        |
| 期初餘額        | \$ 3,329        | 3,193        |
| 本期法定準備之淨提存數 | 5,583           | 6,729        |
| 本期保險費賠款與給付  | (4,705)         | (6,614)      |
| 匯兌數         | (11)            | 21           |
| 期末餘額        | <u>\$ 4,196</u> | <u>3,329</u> |

(二十)外匯價格變動準備

1.避險策略及暴險情形：

合併公司將考量國際金融市場動態以及風險承擔能力調整外匯避險比例以降低匯兌損益波動，避險工具之選擇以傳統避險工具為主，並參考各天期避險成本率均衡配置。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，外匯主要暴險皆為美元資產，扣除避險部位分別為美金15,767,000千元及17,500,000千元後，其外匯暴險金額分別約為美金8,765,100千元及6,565,914千元。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日提列之外匯價格變動準備及其變動調節如下：

|          | <u>108.12.31</u>    | <u>107.12.31</u> |
|----------|---------------------|------------------|
| 外匯價格變動準備 | \$ <u>3,331,629</u> | <u>2,273,640</u> |

本公司於民國一〇八年十二月四日向主管機關申請增提一〇八年度外匯價格變動準備金1,500,000千元乙案，於民國一〇八年十二月十二日經主管機關依金管保壽字第1080439316號函覆同意申請在案，本公司已於一〇八年底前增提完畢。

|       | <u>108年度</u>        | <u>107年度</u>       |
|-------|---------------------|--------------------|
| 期初餘額  | \$ 2,273,640        | 730,720            |
| 本期提存數 |                     |                    |
| 強制提存  | 1,636,576           | 971,721            |
| 額外提存  | <u>4,454,924</u>    | <u>2,074,013</u>   |
| 小計    | 6,091,500           | 3,045,734          |
| 本期收回數 | <u>(5,033,511)</u>  | <u>(1,502,814)</u> |
| 期末餘額  | \$ <u>3,331,629</u> | <u>2,273,640</u>   |

3.外匯價格變動準備之影響：

|          | <u>108.12.31</u> |             |              |
|----------|------------------|-------------|--------------|
|          | <u>未適用金額</u>     | <u>適用金額</u> | <u>影 響 數</u> |
| 外匯價格變動準備 | \$ -             | 3,331,629   | (3,331,629)  |
| 權 益      | 119,582,487      | 117,791,899 | 1,790,588    |

|          | <u>107.12.31</u> |             |              |
|----------|------------------|-------------|--------------|
|          | <u>未適用金額</u>     | <u>適用金額</u> | <u>影 響 數</u> |
| 外匯價格變動準備 | \$ -             | 2,273,640   | (2,273,640)  |
| 權 益      | 66,258,203       | 65,314,006  | 944,197      |

|      | <u>108年度</u>  |             |              | <u>107年度</u> |             |              |
|------|---------------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
|      | <u>未適用金額</u>  | <u>適用金額</u> | <u>影 響 數</u> | <u>未適用金額</u> | <u>適用金額</u> | <u>影 響 數</u> |
| 本期淨利 | \$ 13,955,478 | 13,109,087  | 846,391      | 9,531,961    | 8,297,625   | 1,234,336    |
| 每股盈餘 | 3.16          | 2.97        | 0.19         | 2.28         | 1.99        | 0.29         |

(廿一)員工福利

1.確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

|           | <u>108.12.31</u>  | <u>107.12.31</u> |
|-----------|-------------------|------------------|
| 確定福利義務現值  | \$ 386,916        | 390,367          |
| 計畫資產之公允價值 | <u>(245,971)</u>  | <u>(271,298)</u> |
| 淨確定福利負債   | \$ <u>140,945</u> | <u>119,069</u>   |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司員工福利負債明細如下：

|        | 108.12.31         | 107.12.31      |
|--------|-------------------|----------------|
| 確定福利計畫 | \$ <u>140,945</u> | <u>119,069</u> |

合併公司之確定福利計畫提撥至臺灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1)計畫資產組成

合併公司依勞動基準法提撥之退休基金係由勞動部勞動基金運用局(以下簡稱勞動基金局)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至報導日，合併公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計245,971千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利義務現值變動如下：

|                   | 108年度             | 107年度          |
|-------------------|-------------------|----------------|
| 1月1日確定福利義務        | \$ 390,367        | 459,399        |
| 當期服務成本及利息         | 4,685             | 6,269          |
| 淨確定福利負債再衡量數       |                   |                |
| — 因財務假設變動所產生之精算損益 | -                 | 115            |
| — 經驗調整所產生之精算損益    | 51,092            | (28,363)       |
| 計畫支付之福利           | (59,228)          | (47,053)       |
| 12月31日確定福利義務      | \$ <u>386,916</u> | <u>390,367</u> |

(3)計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

|                  | 108年度             | 107年度          |
|------------------|-------------------|----------------|
| 1月1日計畫資產之公允價值    | \$ 271,298        | 289,781        |
| 利息收入             | 2,035             | 2,187          |
| 淨確定福利負債再衡量數      |                   |                |
| — 計畫資產報酬(不含當期利息) | 10,585            | 9,571          |
| 已提撥至計畫之金額        | 21,281            | 16,812         |
| 計畫已支付之福利         | (59,228)          | (47,053)       |
| 12月31日計畫資產之公允價值  | \$ <u>245,971</u> | <u>271,298</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)認列為損益之費用

|          | 108年度            | 107年度         |
|----------|------------------|---------------|
| 當期服務成本   | \$ 1,757         | 2,797         |
| 利息成本     | 2,928            | 3,472         |
| 計畫資產預計報酬 | (2,035)          | (2,187)       |
|          | <u>\$ 2,650</u>  | <u>4,082</u>  |
| 計畫資產實際報酬 | <u>\$ 12,620</u> | <u>11,758</u> |

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

民國一〇八年度及一〇七年度累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

|            | 108年度            | 107年度          |
|------------|------------------|----------------|
| 1月1日累積餘額   | \$ 127,166       | 89,284         |
| 本期認列       | (40,507)         | 37,882         |
| 12月31日累積餘額 | <u>\$ 86,659</u> | <u>127,166</u> |

(6)精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

|        | 108.12.31   | 107.12.31   |
|--------|-------------|-------------|
| 折現率    | 0.75%       | 0.75%       |
| 未來薪資增加 | 2.00%~3.00% | 2.00%~3.00% |

合併公司預計於民國一〇八年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為2,590千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4年。

(7)敏感度分析

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

|            | 對確定福利義務之影響 |         |
|------------|------------|---------|
|            | 增加0.25%    | 減少0.25% |
| 108年12月31日 |            |         |
| 折現率        | (4,610)    | 4,717   |
| 107年12月31日 |            |         |
| 折現率        | (4,339)    | 4,446   |

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.確定提撥計畫

合併公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為171,135千元及173,722千元。

另，台壽保資融針對高階主管之退職金另訂有確定提撥辦法，高階主管之任職年資符合該辦法規定者，按月依其本薪之一定比例提撥退職基金，並於退休或離職時，依其任職年資，給付台壽保資融為該員工所積存數額加上或減除該數額所產生之投資收益或損失之一定比例。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止台壽保資融之高階主管員工福利負債分別為8,481千元及7,861千元。另，民國一〇八年度及一〇七年度認列為損益之費用分別為620千元及(298)千元。

### (廿二)股本、資本公積及其他權益

#### 1.股本：

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，本公司額定股本均為5,400,000千股，實收資本總額分別為45,124,335千元及41,791,135千元，分別為普通股4,512,433千股及4,179,113千股，每股面額10元。

本公司於民國一〇七年十二月二十七日董事會代行股東會決議通過私募發行新股333,320千股，每股面額新台幣10元，每股發行價格新台幣30元，合計9,999,600千元，本案業經金融監督管理委員會保險局於民國一〇八年三月十一日核准在案，於民國一〇八年三月二十七日董事會決議通過訂定增資基準日為民國一〇八年四月十一日，並於民國一〇八年七月三日辦妥變更登記。

本公司於民國一〇七年五月二十九日董事會代行股東會決議通過民國一〇六年盈餘轉增資發行新股984,614千股，每股面額新台幣10元，計9,846,144千元，於民國一〇七年八月二日董事會決議通過訂定增資基準日為民國一〇七年八月十三日，並於民國一〇七年九月十七日辦妥變更登記。

#### 2.資本公積：

本公司資本公積之來源及明細如下：

|                  | 108.12.31            | 107.12.31         |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 股本溢價             | \$ 33,931,672        | 27,265,272        |
| 認列對子公司所有權權益變動影響數 | 82                   | -                 |
| 股份基礎給付酬勞成本       | 14,395               | 13,928            |
| 合計               | <u>\$ 33,946,149</u> | <u>27,279,200</u> |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

### 3.法定盈餘公積：

本公司年度決算如有盈餘時，應先依法繳納稅捐、按財務會計準則調整、彌補虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積；但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限。另依據金融監督管理委員會民國一〇二年二月八日金管保財字第10202501991號函規定，保險業無虧損者，若擬將其依保險法第一百四十五條之一提列之法定盈餘公積，依公司法規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者，應符合相關資格條件並於股東會前向主管機關申請核准。

### 4.特別盈餘公積：

本公司特別盈餘公積明細如下：

|                | 108.12.31            | 107.12.31        |
|----------------|----------------------|------------------|
| 收回危險變動特別準備金提列數 | \$ 3,047,421         | 2,963,625        |
| 重大事故及危險變動特別準備金 | 1,930,777            | 1,564,762        |
| 外匯價格變動準備金提列數   | 3,189,045            | 2,359,283        |
| 不動產增值特別準備收回提列數 | 231,566              | 231,566          |
| 保險商品利潤測試結果提列數  | 30,475               | 69,564           |
| 其他股東權益減項       | 4,323,614            | -                |
| 在職員工訓練及轉職計劃    | 111,267              | 73,672           |
|                | <u>\$ 12,864,165</u> | <u>7,262,472</u> |

本公司自民國九十一年度起依台財保字第0910074195號函規定，依「保險業各種準備提存辦法」規定所收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會決議通過後，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積。

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」新增之重大事故特別準備金及危險變動準備金提存數，另依規定可沖減或收回金額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金依稅後金額沖減或收回之。

另本公司因適用外匯價格變動準備金機制規定，應就當年度之稅後盈餘百分之十提列特別盈餘公積。

依金管保壽字第10302125060號函，本公司截至民國一〇八年十二月三十一日依保險商品利潤測試結果提列特別盈餘公積計30,475千元。

依金管保財字第10502066461號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險員工轉型及保障員工權益，本公司截至民國一〇八年十二月三十一日提列特別盈餘公積計111,267千元。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依金管保財字第10102508861號函規定，應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，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，本期計提列特別盈餘公積4,323,614千元。

依金管保財字第10804501381號函規定揭露壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表：

| 壽險業債務工具除列損益                                                                       | 金額        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額                                                       | -         |
| 2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ <u>2,535,315</u> 千元，扣減所得稅之淨稅額\$ <u>507,063</u> 千元後之稅後提列(收回)數 | 2,028,252 |
| 3.當年度可攤回(攤提)之淨額                                                                   | 124,918   |
| 4.期末之債務工具除列損益累積餘額                                                                 | 1,903,334 |

截至一〇八年十二月三十一日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為 0 千元，本年度變動數1,903,334千元將於股東會決議後提列本特別盈餘公積，提列後本特別盈餘公積累積餘額為1,903,334千元。

本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

| 年度<br>(民國) | 前一年底(12月31日)除列<br>損益累積餘額之未來各年<br>度可攤回(攤提)之金額(1) | 當年度除列損益<br>稅後提列(收回)數(2) | 期末除列損益累積餘額<br>之未來各年度可攤回<br>(攤提)之淨額(1)+(2) |
|------------|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------|
| 108        | -                                               | 124,918                 | 124,918                                   |
| 109        | -                                               | 123,392                 | 123,392                                   |
| 110        | -                                               | 123,342                 | 123,342                                   |
| 111        | -                                               | 115,253                 | 115,253                                   |
| 112        | -                                               | 117,564                 | 117,564                                   |
| 113        | -                                               | 113,298                 | 113,298                                   |
| 114        | -                                               | 111,481                 | 111,481                                   |
| 115        | -                                               | 107,388                 | 107,388                                   |
| 116        | -                                               | 102,530                 | 102,530                                   |
| 117        | -                                               | 96,251                  | 96,251                                    |
| 118至127    | -                                               | 647,678                 | 647,678                                   |
| 128至137    | -                                               | 238,218                 | 238,218                                   |
| 138至144    | -                                               | 6,939                   | 6,939                                     |
| 總計         | -                                               | 2,028,252               | 1,903,334                                 |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

| 108.12.31   |                     |          |                  |
|-------------|---------------------|----------|------------------|
|             | 具裁量參與特性             |          |                  |
|             | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| <u>重大事故</u> |                     |          |                  |
| 個人壽險        | \$ 110              | -        | 110              |
| 個人傷害險       | 81,869              | -        | 81,869           |
| 個人健康險       | 382,028             | -        | 382,028          |
| 團體險         | 241,530             | -        | 241,530          |
| <u>危險變動</u> |                     |          |                  |
| 個人壽險        | 32                  | -        | 32               |
| 個人傷害險       | 401,460             | -        | 401,460          |
| 個人健康險       | 344,712             | -        | 344,712          |
| 團體險         | 479,036             | -        | 479,036          |
| 合 計         | <u>\$ 1,930,777</u> | <u>-</u> | <u>1,930,777</u> |
| 107.12.31   |                     |          |                  |
|             | 具裁量參與特性             |          |                  |
|             | 保險合約                | 之金融商品    | 合計               |
| <u>重大事故</u> |                     |          |                  |
| 個人壽險        | \$ 165              | -        | 165              |
| 個人傷害險       | 81,930              | -        | 81,930           |
| 個人健康險       | 328,074             | -        | 328,074          |
| 團體險         | 217,551             | -        | 217,551          |
| <u>危險變動</u> |                     |          |                  |
| 個人壽險        | 23                  | -        | 23               |
| 個人傷害險       | 275,780             | -        | 275,780          |
| 個人健康險       | 309,482             | -        | 309,482          |
| 團體險         | 351,757             | -        | 351,757          |
| 合 計         | <u>\$ 1,564,762</u> | <u>-</u> | <u>1,564,762</u> |

6.盈餘分派及股利政策：

本公司隸屬於中國信託金融控股股份有限公司子公司，為應母公司營運資金之需求，在兼顧本公司資本適足率達合理標準下，普通股股東股息及紅利之分派以現金股利為優先，並採每年股息及紅利之分派維持穩定、平衡之股利政策。

前項股利政策僅係原則規範，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資本預算規劃，決定最適之股利政策。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司年度決算如有盈餘時，應先依法繳納稅捐、按財務會計準則調整、彌補虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積；但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限。本公司依法提列法定盈餘公積後，應依法令提列或迴轉特別盈餘公積，其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

本公司於民國一〇八年五月三十日經董事會代行股東會決議民國一〇七年度盈餘分配案不擬分派股利；民國一〇七年五月二十九日經董事會代行股東會決議民國一〇六年度盈餘分配案，有關分派之股利如下：

|        |  | 106年度        |                  |
|--------|--|--------------|------------------|
|        |  | 配股率(元)       | 金額               |
| 分派之股利： |  |              |                  |
| 股票股利   |  | \$ 3.0822186 | <u>9,846,144</u> |

有關本公司董事會代行股東會決議之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

### 7.其他權益項目

合併公司其他權益項目變動情形如下：

|                            | 透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之金融<br>資產未實現損益 | 備供出售<br>金融資產<br>未實現(損)益 | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 採用覆蓋法<br>重分類之其<br>他綜合損益 | 合計               |
|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------|
| 民國一〇八年一月一日                 | \$ (10,301,374)                       | -                       | (93,811)                  | (10,863,479)            | (21,258,664)     |
| 本期評價調整                     | 24,109,111                            | -                       | -                         | 11,140,602              | 35,249,713       |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具 | (5,795,396)                           | -                       | -                         | -                       | (5,795,396)      |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具 | 641,301                               | -                       | -                         | -                       | 641,301          |
| 本期兌換差異                     | -                                     | -                       | (40,746)                  | -                       | (40,746)         |
| 民國一〇八年十二月三十一日              | <u>\$ 8,653,642</u>                   | <u>-</u>                | <u>(134,557)</u>          | <u>277,123</u>          | <u>8,796,208</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                            | 透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之金融<br>資產未實現損益 | 備供出售<br>金融資產<br>未實現(損)益 | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 採用覆蓋法<br>重分類之其<br>他綜合損益    | 合計                         |
|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 民國一〇七年一月一日                 | \$ -                                  | 2,105,079               | (108,282)                 | -                          | 1,996,797                  |
| 追溯適用新準則調整數                 | 7,313,337                             | (2,105,079)             | -                         | 1,552,859                  | 6,761,117                  |
| 民國一〇七年一月一日重編後<br>餘額        | 7,313,337                             | -                       | (108,282)                 | 1,552,859                  | 8,757,914                  |
| 本期評價調整                     | (12,521,544)                          | -                       | -                         | (12,416,338)               | (24,937,882)               |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具 | (6,313,345)                           | -                       | -                         | -                          | (6,313,345)                |
| 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具 | 1,220,178                             | -                       | -                         | -                          | 1,220,178                  |
| 本期兌換差異                     | -                                     | -                       | 14,471                    | -                          | 14,471                     |
| 民國一〇七年十二月三十一日              | <u><u>\$ (10,301,374)</u></u>         | <u><u>-</u></u>         | <u><u>(93,811)</u></u>    | <u><u>(10,863,479)</u></u> | <u><u>(21,258,664)</u></u> |

(廿三)股份基礎給付

合併公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，計有下列股份基礎給付交易：

|         | 104年度經營分紅<br>增值計畫 | 105年度經營分紅<br>增值計畫 | 106年度經營分紅<br>增值計畫 | 107年度經營分紅<br>增值計畫 |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 給與日     | 105.02.04         | 106.01.25         | 107.02.08         | 108.01.31         |
| 給與數量    | 7,430             | 8,856             | 16,123            | 13,497            |
| 執行期間    | 107.12.31         | 108.12.31         | 109.12.31         | 110.12.31         |
| 給與日之執行價 | 14.92             | 17.82             | 21.39             | 20.24             |

以上計畫之履約，合併公司係以現金結算方式給付。但於執行時員工不在職或是離職者，則視同放棄。

合併公司員工股票增值權計畫之詳細資訊如下：

|          | 108年度             |              |                   |              |                   |              |
|----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|          | 105年度經營分紅<br>增值計畫 |              | 106年度經營分紅<br>增值計畫 |              | 107年度經營分紅<br>增值計畫 |              |
|          | 數量                | 加權平均<br>履約價格 | 數量                | 加權平均<br>履約價格 | 數量                | 加權平均<br>履約價格 |
| 年初流通在外數量 | 9,563             | 15.36        | 16,698            | 19.37        | 13,497            | 19.30        |
| 本期給與數量   | 2,310             | 15.36        | 811               | 19.37        | 655               | 19.30        |
| 本期放棄數量   | -                 | 15.36        | 177               | 19.37        | -                 | 19.30        |
| 本期執行數量   | 11,873            | 15.36        | -                 | 19.37        | -                 | 19.30        |
| 本期逾期失效數量 | -                 | 15.36        | -                 | 19.37        | -                 | 19.30        |
| 期末流通在外數量 | -                 | 15.36        | 17,332            | 19.37        | 14,152            | 19.30        |
| 期末可執行數量  | -                 | 15.36        | -                 | 19.37        | -                 | 19.30        |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|          | 107年度             |              |                   |              |                   |              |
|----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|          | 104年度經營分紅<br>增值計畫 |              | 105年度經營分紅<br>增值計畫 |              | 106年度經營分紅<br>增值計畫 |              |
|          | 數量                | 加權平均<br>履約價格 | 數量                | 加權平均<br>履約價格 | 數量                | 加權平均<br>履約價格 |
| 年初流通在外數量 | 8,713             | 11.94        | 9,211             | 16.11        | 16,123            | 20.32        |
| 本期給與數量   | 1,423             | 11.94        | 487               | 16.11        | 853               | 20.32        |
| 本期放棄數量   | 163               | 11.94        | 135               | 16.11        | 278               | 20.32        |
| 本期執行數量   | 9,973             | 11.94        | -                 | 16.11        | -                 | 20.32        |
| 本期逾期失效數量 | -                 | 11.94        | -                 | 16.11        | -                 | 20.32        |
| 期末流通在外數量 | -                 | 11.94        | 9,563             | 16.11        | 16,698            | 20.32        |
| 期末可執行數量  | -                 | 11.94        | -                 | 16.11        | -                 | 20.32        |

於民國一〇八年度執行之民國一〇五年度員工股票增值權計畫於員工實際執行之日之加權平均股價為22.50元。

截至民國一〇八年十二月三十一日流通在外之民國一〇五年度、一〇六年度及一〇七年度員工股票增值權計畫，加權平均剩餘合約期間分別為0年、1年及2年。

合併公司經董事會於民國一〇九年一月十七日通過民國一〇八年度經營分紅增值計畫，此股份基礎給付之給與數量為21,647單位，執行價格為22.44元。執行時間為民國一一一年十二月三十一日，以現金結算方式給付。

(廿四)每股盈餘

|                   | 108年度                | 107年度            |
|-------------------|----------------------|------------------|
| 普通股股東之本期淨利        | \$ <u>13,109,087</u> | <u>8,297,625</u> |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股) | <u>4,421,113</u>     | <u>4,179,113</u> |
| 基本每股盈餘(元)         | \$ <u>2.97</u>       | <u>1.99</u>      |

因本公司之股份基礎給付交易係皆以現金結算方式給付，故不影響本公司之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

合併公司未採用金管保財字第10102515061號函相關規範之每股盈餘，請參閱附註六(十八)；未適用外匯價格準備金機制之每股盈餘，請參閱附註六(二十)。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)所得稅

1.合併公司之所得稅費用(利益)明細如下：

|             | 108年度              | 107年度              |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅費用     |                    |                    |
| 當期產生        | \$ 102,627         | 527,319            |
| 調整前期之當期所得稅用 | 19                 | 8,657              |
|             | <u>102,646</u>     | <u>535,976</u>     |
| 遞延所得稅費用(利益) |                    |                    |
| 暫時性差異之發生及迴轉 | 2,288,570          | 666,181            |
| 所得稅稅率變動影響數  | -                  | (801,983)          |
|             | <u>2,288,570</u>   | <u>(135,802)</u>   |
| 連結稅制影響數     | <u>(1,868,926)</u> | <u>(1,189,959)</u> |
| 所得稅費用(利益)   | <u>\$ 522,290</u>  | <u>(789,785)</u>   |

2.合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(利益)費用明細如下：

|                               | 108年度               | 107年度              |
|-------------------------------|---------------------|--------------------|
| 不重分類至損益之項目：                   |                     |                    |
| 確定福利計畫之再衡量數                   | \$ (8,041)          | 7,325              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益 | 291,044             | (306,018)          |
| 所得稅稅率變動影響數                    | -                   | (102,852)          |
|                               | <u>283,003</u>      | <u>(401,545)</u>   |
| 後續可能重分類至損益之項目：                |                     |                    |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額             | \$ (3,574)          | (2,540)            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價損益 | 2,946,980           | (3,374,210)        |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益               | 990,310             | (1,529,090)        |
| 所得稅稅率變動影響數                    | -                   | 385,237            |
|                               | <u>3,933,716</u>    | <u>(4,520,603)</u> |
| 合計                            | <u>\$ 4,216,719</u> | <u>(4,922,148)</u> |



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.合併公司直接認列於權益之所得稅(利益)費用明細如下：

|                          | 108年度        | 107年度     |
|--------------------------|--------------|-----------|
| 當期所得稅利益                  |              |           |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | \$ (139,853) | (128,165) |
| 遞延所得稅費用                  |              |           |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 139,853      | 128,165   |
| 直接認列於權益之所得稅              | \$ -         | -         |

4.合併公司民國一〇八年度及一〇七年度所得稅(利益)費用與稅前淨利之關係調節如下：

|                   | 108年度         | 107年度       |
|-------------------|---------------|-------------|
| 本期淨利              | \$ 13,109,087 | 8,297,625   |
| 所得稅費用(利益)         | 522,290       | (789,785)   |
| 稅前淨利              | 13,631,377    | 7,507,840   |
| 依本公司所在地國內稅率計算之所得稅 | 2,726,275     | 1,501,568   |
| 國內投資股利收入          | (1,033,810)   | (746,464)   |
| 免稅所得              | (1,337,563)   | (922,697)   |
| 金融資產負債評價損益        | (5,088)       | 17,843      |
| 以前年度所得稅費用調整       | 19            | 8,657       |
| 不可扣抵之費用           | 3,508         | 3,138       |
| 海外所得扣繳稅款          | 540,858       | 507,729     |
| 可實現之遞延所得稅資產之調整    | 3,930         | 21,352      |
| 未認列遞延所得稅資產之當期課稅損失 | 1,563,809     | 740,704     |
| 未認列暫時性差異變動        | -             | 2,898       |
| 所得稅率影響調整數         | -             | (801,983)   |
| 基本稅額高於一般所得之差異     | -             | 193         |
| 連結稅制影響數           | (1,868,926)   | (1,189,959) |
| 其他                | (70,722)      | 67,236      |
| 合 計               | \$ 522,290    | (789,785)   |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.合併公司民國一〇八年度及一〇七年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

|                                 | 108年度               |                    |                    |                  |          | 期末餘額           |
|---------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------|----------------|
|                                 | 期初餘額                | 認列於損益              | 認列於其他<br>綜合損益      | 認列於權益            | 其 他      |                |
| 暫時性差異                           |                     |                    |                    |                  |          |                |
| 未實現兌換及金融商品評價損益                  | \$ 4,074,179        | (1,723,414)        | -                  | -                | -        | 2,350,765      |
| 採用權益法之投資                        | 17,488              | -                  | 3,574              | -                | -        | 21,062         |
| 金融商品減損損失                        | 292,011             | (118,088)          | -                  | -                | -        | 173,923        |
| 使用權資產                           | -                   | 3,258              | -                  | -                | -        | 3,258          |
| 應付款項                            | 34,542              | 6,987              | -                  | -                | -        | 41,529         |
| 其他負債                            | 7,132               | (5,204)            | -                  | -                | -        | 1,928          |
| 其他資產                            | 21,221              | (4,649)            | -                  | -                | -        | 16,572         |
| 虧損扣抵                            | 590,351             | (463,832)          | -                  | -                | -        | 126,519        |
| 淨確定福利負債                         | (25,252)            | -                  | 8,041              | -                | -        | (17,211)       |
| 不動產及投資性不動產                      | (878,532)           | 89,230             | -                  | -                | -        | (789,302)      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產未實現評價損益 | 3,201,005           | -                  | (4,228,334)        | (139,853)        | -        | (1,167,182)    |
| 收購保單價值                          | (114,647)           | 2,322              | -                  | -                | -        | (112,325)      |
| 融資承諾準備                          | 107                 | 153                | -                  | -                | -        | 260            |
| 其他                              | (225,550)           | (75,333)           | -                  | -                | -        | (300,883)      |
| 遞延所得稅資產(負債)淨額                   | <u>\$ 6,994,055</u> | <u>(2,288,570)</u> | <u>(4,216,719)</u> | <u>(139,853)</u> | <u>-</u> | <u>348,913</u> |
| 表達於資產負債表之資訊如下：                  |                     |                    |                    |                  |          |                |
| 遞延所得稅資產                         | \$ 8,254,389        |                    |                    |                  |          | 5,441,322      |
| 遞延所得稅負債                         | (1,260,334)         |                    |                    |                  |          | (5,092,409)    |
| 合 計                             | <u>\$ 6,994,055</u> |                    |                    |                  |          | <u>348,913</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                                 | 107年度               |                |                  |                  |                    |                  |
|---------------------------------|---------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                 | 期初餘額                | 認列於損益          | 認列於其他<br>綜合損益    | 認列於權益            | 其 他                | 期末餘額             |
| 暫時性差異                           |                     |                |                  |                  |                    |                  |
| 未實現兌換及金融商品評價損益                  | \$ 4,460,511        | (341,731)      | -                | -                | (44,601)           | 4,074,179        |
| 採用權益法之投資                        | 12,705              | -              | 4,783            | -                | -                  | 17,488           |
| 金融商品減損損失                        | 16,362              | 127,906        | -                | -                | 147,743            | 292,011          |
| 廉價購買利益                          | (6,901)             | 6,901          | -                | -                | -                  | -                |
| 應付款項                            | 24,781              | 9,761          | -                | -                | -                  | 34,542           |
| 其他負債                            | 16,035              | (8,903)        | -                | -                | -                  | 7,132            |
| 其他資產                            | 21,262              | (41)           | -                | -                | -                  | 21,221           |
| 虧損扣抵                            | 143,543             | 446,808        | -                | -                | -                  | 590,351          |
| 淨確定福利負債                         | (15,238)            | (84)           | (9,930)          | -                | -                  | (25,252)         |
| 不動產及投資性不動產                      | (880,292)           | 1,760          | -                | -                | -                  | (878,532)        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產未實現評價損益 | (268,456)           | -              | 4,927,295        | (128,165)        | (1,329,669)        | 3,201,005        |
| 收購保單價值                          | (99,098)            | (15,549)       | -                | -                | -                  | (114,647)        |
| 融資承諾準備                          | -                   | 74             | -                | -                | 33                 | 107              |
| 其他                              | (134,450)           | (91,100)       | -                | -                | -                  | (225,550)        |
| 遞延所得稅資產(負債)淨額                   | <u>\$ 3,290,764</u> | <u>135,802</u> | <u>4,922,148</u> | <u>(128,165)</u> | <u>(1,226,494)</u> | <u>6,994,055</u> |
| 表達於資產負債表之資訊如下：                  |                     |                |                  |                  |                    |                  |
| 遞延所得稅資產                         | \$ 6,610,220        |                |                  |                  |                    | 8,254,389        |
| 遞延所得稅負債                         | (3,319,456)         |                |                  |                  |                    | (1,260,334)      |
| 合 計                             | <u>\$ 3,290,764</u> |                |                  |                  |                    | <u>6,994,055</u> |

6.未認列之遞延所得稅資產

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，合併公司暫時性差異未認列為遞延所得稅資產之金額分別為125,939千元及160,247千元。

7.本公司之所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇四年度，中信人壽所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇四年度，子公司台壽保產險及子公司台壽保資融之所得稅結算申報均經稽徵機關核定至民國一〇六年度。

依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。另本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司之營利事業所得稅及未分配盈餘申報與母公司中信金控暨其子公司合併結算申報，故本公司虧損扣抵情形如下：

| 虧 損 年 度 | 進 度 | 虧 損 金 額             | 連 結 稅 制 使 用 數    | 得 扣 除 之 最 後 年 度 |
|---------|-----|---------------------|------------------|-----------------|
| 台灣人壽    |     |                     |                  |                 |
| 民國一〇七年度 | 已申報 | \$ 2,246,276        | 2,246,276        | 民國一一七年度         |
| 民國一〇八年度 | 待申報 | 2,687,068           | 2,687,068        | 民國一一八年度         |
| 合 計     |     | <u>\$ 4,933,344</u> | <u>4,933,344</u> |                 |

註：各年度虧損金額使用情形尚待稅局核定。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另各子公司尚未除之虧損及扣除期限如下：

| 虧損年度    | 尚未扣除之虧損           | 得扣除之最後年度 |
|---------|-------------------|----------|
| 台壽保產險：  |                   |          |
| 民國九十九年度 | \$ 132,931        | 民國一〇九年度  |
| 民國一〇一年度 | 122,260           | 民國一一一年度  |
| 民國一〇二年度 | 2,211             | 民國一一二年度  |
| 民國一〇三年度 | 79,598            | 民國一一三年度  |
| 民國一〇四年度 | 112,138           | 民國一一四年度  |
| 民國一〇五年度 | 210,043           | 民國一一五年度  |
| 民國一〇八年度 | 1,498             | 民國一一八年度  |
|         | <u>\$ 660,679</u> |          |

8. 營利事業所得稅行政救濟申請復查：

本公司民國一〇四年營利事業所得稅結算申報案件因對國際版債券之利息收入有關之扣繳稅額與稽徵機關之見解不同，經核定減少應退稅款13,624千元，本公司提出復查申請，已於民國一〇八年八月經稽徵機關復查核退。

(廿六) 自留滿期保費收入

合併公司之自留滿期保費收入，其明細如下：

壽險業務：

|            | 108年度                 |                |                    |
|------------|-----------------------|----------------|--------------------|
|            | 保險合約                  | 具裁量參與特性之金融商品   | 合計                 |
| 簽單保費收入     | \$ 209,464,106        | 896,447        | 210,360,553        |
| 再保費收入      | -                     | -              | -                  |
| 保費收入       | 209,464,106           | 896,447        | 210,360,553        |
| 再保費支出      | 1,459,496             | -              | 1,459,496          |
| 未滿期保費準備淨變動 | 500,573               | -              | 500,573            |
|            | 1,960,069             | -              | 1,960,069          |
| 自留滿期保費收入   | <u>\$ 207,504,037</u> | <u>896,447</u> | <u>208,400,484</u> |

|            | 107年度                 |                  |                    |
|------------|-----------------------|------------------|--------------------|
|            | 保險合約                  | 具裁量參與特性之金融商品     | 合計                 |
| 簽單保費收入     | \$ 261,024,798        | 2,043,186        | 263,067,984        |
| 再保費收入      | -                     | -                | -                  |
| 保費收入       | 261,024,798           | 2,043,186        | 263,067,984        |
| 再保費支出      | 2,010,860             | -                | 2,010,860          |
| 未滿期保費準備淨變動 | 633,037               | -                | 633,037            |
|            | 2,643,897             | -                | 2,643,897          |
| 自留滿期保費收入   | <u>\$ 258,380,901</u> | <u>2,043,186</u> | <u>260,424,087</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

產險業務：

| 108年度 |                     |                   |                   |                         |                       |                            |
|-------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------|
| 險別    | 保費收入<br>(1)         | 再保費<br>收 入<br>(2) | 再保費<br>支 出<br>(3) | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(5) | 自留滿期<br>保 費<br>(6)=(4)-(5) |
| 非強制險  | \$ 1,872,735        | 64,328            | 555,711           | 1,381,352               | (59,488)              | 1,440,840                  |
| 強制險   | 234,067             | 139,863           | 98,160            | 275,770                 | (9,109)               | 284,879                    |
| 合 計   | <u>\$ 2,106,802</u> | <u>204,191</u>    | <u>653,871</u>    | <u>1,657,122</u>        | <u>(68,597)</u>       | <u>1,725,719</u>           |

| 107年度 |                     |                   |                   |                         |                       |                            |
|-------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------|
| 險別    | 保費收入<br>(1)         | 再保費<br>收 入<br>(2) | 再保費<br>支 出<br>(3) | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(5) | 自留滿期<br>保 費<br>(6)=(4)-(5) |
| 非強制險  | \$ 1,899,132        | 54,842            | 515,414           | 1,438,560               | (37,833)              | 1,476,393                  |
| 強制險   | 275,473             | 144,218           | 115,565           | 304,126                 | (7,174)               | 311,300                    |
| 合 計   | <u>\$ 2,174,605</u> | <u>199,060</u>    | <u>630,979</u>    | <u>1,742,686</u>        | <u>(45,007)</u>       | <u>1,787,693</u>           |

(廿七)自留保險賠款與給付

合併公司之自留保險賠款與給付，其明細如下：

壽險業務：

| 108年度       |                       |                  |                    |
|-------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| 具裁量參與特性     |                       |                  |                    |
|             | 保險合約                  | 之金融商品            | 合計                 |
| 直接簽單業務之保險賠款 | \$ 105,024,191        | 2,655,143        | 107,679,334        |
| 再保賠款        | 14                    | -                | 14                 |
| 保險賠款與給付     | 105,024,205           | 2,655,143        | 107,679,348        |
| 減：攤回再保賠款與給付 | 619,693               | -                | 619,693            |
| 自留保險賠款與給付   | <u>\$ 104,404,512</u> | <u>2,655,143</u> | <u>107,059,655</u> |

| 107年度       |                      |                  |                   |
|-------------|----------------------|------------------|-------------------|
| 具裁量參與特性     |                      |                  |                   |
|             | 保險合約                 | 之金融商品            | 合計                |
| 直接簽單業務之保險賠款 | \$ 84,323,611        | 3,687,496        | 88,011,107        |
| 再保賠款        | 16                   | -                | 16                |
| 保險賠款與給付     | 84,323,627           | 3,687,496        | 88,011,123        |
| 減：攤回再保賠款與給付 | 985,373              | -                | 985,373           |
| 自留保險賠款與給付   | <u>\$ 83,338,254</u> | <u>3,687,496</u> | <u>87,025,750</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

產險業務：

| 險別   | 108年度                     |                |                      |                         |
|------|---------------------------|----------------|----------------------|-------------------------|
|      | 保險賠款<br>(含合理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2)    | 攤回再保<br>賠款與給付<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 非強制險 | \$ 953,687                | 13,473         | 166,179              | 800,981                 |
| 強制險  | 224,792                   | 161,263        | 130,370              | 255,685                 |
| 合計   | <u>\$ 1,178,479</u>       | <u>174,736</u> | <u>296,549</u>       | <u>1,056,666</u>        |

| 險別   | 107年度                     |                |                      |                         |
|------|---------------------------|----------------|----------------------|-------------------------|
|      | 保險賠款<br>(含合理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2)    | 攤回再保<br>賠款與給付<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 非強制險 | \$ 940,463                | 14,845         | 171,198              | 784,110                 |
| 強制險  | 188,067                   | 156,547        | 110,890              | 233,724                 |
| 合計   | <u>\$ 1,128,530</u>       | <u>171,392</u> | <u>282,088</u>       | <u>1,017,834</u>        |

(廿八)利息收入

|                      | 108年度                | 107年度             |
|----------------------|----------------------|-------------------|
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        | \$ 45,858,332        | 41,961,675        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,764,383            | 5,219,273         |
| 其他                   | 2,541,492            | 2,482,969         |
|                      | <u>\$ 54,164,207</u> | <u>49,663,917</u> |

(廿九)其他營業收入/成本及財務成本

1.合併公司之其他營業收入明細如下：

|                      | 108年度               | 107年度            |
|----------------------|---------------------|------------------|
| 銷貨收入、出租資產租金收入及分期付款收入 | \$ 2,696,430        | 4,934,709        |
| 利息收入                 | 365,024             | 356,057          |
| 兌換利益－非投資             | 1                   | 29               |
| 其他營業收入－其他            | 53,223              | 9,339            |
|                      | <u>\$ 3,114,678</u> | <u>5,300,134</u> |

2.合併公司之其他營業成本明細如下：

|                    | 108年度               | 107年度            |
|--------------------|---------------------|------------------|
| 銷貨成本、出租成本及分期付款銷貨成本 | \$ 2,566,518        | 4,824,761        |
| 安定基金支出             | 404,307             | 505,166          |
| 地上權攤銷及租金           | -                   | 50,849           |
| 兌換(利益)損失－非投資       | 370                 | (21,210)         |
| 其他營業成本－其他          | 75,114              | 246,135          |
| 收款手續費              | 711,481             | 936,263          |
|                    | <u>\$ 3,757,790</u> | <u>6,541,964</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.合併公司之財務成本明細如下：

|        | 108年度             | 107年度          |
|--------|-------------------|----------------|
| 公司債利息  | \$ 539,060        | 558,456        |
| 私募基金利息 | 8,124             | 43,147         |
| 銀行借款利息 | 51,074            | 56,904         |
| 租賃負債利息 | 755               | -              |
| 其他     | 24,298            | 12,944         |
|        | <u>\$ 623,311</u> | <u>671,451</u> |

(三十)營業外收入及支出

|               | 108年度             | 107年度           |
|---------------|-------------------|-----------------|
| 處分及報廢不動產及設備利益 | \$ (491)          | (991)           |
| 收回呆帳及過期帳      | 3,580             | 8,387           |
| 其他營業外收入(支出)   | 129,325           | (24,736)        |
|               | <u>\$ 132,414</u> | <u>(17,340)</u> |

(卅一)員工酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥萬分之五為員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工酬勞估列金額分別為6,681千元及4,857千元，係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。惟若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。本公司民國一〇七年及一〇六年度員工酬勞實際分派金額分別為3,743千元及5,578千元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額為(1,114)千元及1千元，差異數為估計變動，列為民國一〇八年度及一〇七年度之損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(卅二)經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

合併公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

|             | 108.12.31            | 107.12.31         |
|-------------|----------------------|-------------------|
| 分離帳戶保險商品資產： |                      |                   |
| 銀行存款        | \$ 2,842,318         | 780,931           |
| 有價證券        | 87,609,951           | 71,236,063        |
| 應收款項        | 1,434,051            | 945,350           |
| 其他          | 84                   | 74                |
| 合 計         | <u>\$ 91,886,404</u> | <u>72,962,418</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                       | <u>108.12.31</u>            | <u>107.12.31</u>         |
|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|
| 分離帳戶保險商品負債：           |                             |                          |
| 分離帳戶保險商品價值準備－保險合約     | \$ 70,143,275               | 54,815,047               |
| 分離帳戶保險商品價值準備－投資合約     | 20,256,741                  | 17,288,903               |
| 應付款項                  | <u>1,486,388</u>            | <u>858,468</u>           |
| 合    計                | <u><u>\$ 91,886,404</u></u> | <u><u>72,962,418</u></u> |
|                       | <u>108年度</u>                | <u>107年度</u>             |
| 分離帳戶保險商品收益：           |                             |                          |
| 保費收入                  | \$ 16,636,626               | 24,902,127               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 3,746,549                   | (2,017,629)              |
| 兌換損益                  | (741,901)                   | (2,384,522)              |
| 利息收入                  | <u>420,351</u>              | <u>689,891</u>           |
| 合    計                | <u><u>\$ 20,061,625</u></u> | <u><u>21,189,867</u></u> |
| 分離帳戶保險商品費用：           |                             |                          |
| 分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約    | \$ 15,642,143               | 16,904,791               |
| 解約金                   | 3,154,966                   | 3,146,828                |
| 保險理賠給付                | 130,591                     | 100,191                  |
| 管理費支出                 | <u>1,133,925</u>            | <u>1,038,057</u>         |
| 合    計                | <u><u>\$ 20,061,625</u></u> | <u><u>21,189,867</u></u> |

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為596,094千元及748,789千元。

(卅三)保險合約風險之性質與範圍

壽險業務：

1.風險管理

(1)風險管理之架構、組織及權責範圍

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、風險管理單位、各部室之主管人員與稽核單位。各層級之權責歸屬如下：

A.董事會

- a.為公司最高之風險管理決策單位，認知本公司營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b.針對營運環境因素與公司整體風險現況，考量各種風險彙總後所產生之效果、主管機關所定法定資本之要求以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定，建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核訂適當之風險管理政策及風險胃納，並將資源做最有效之配置，以健全經營體質。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.風險管理委員會

- a.審查本公司風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準。
- b.監督各部門風險控管之執行有效性，並定期向董事會提出改善建議及報告。
- c.審查本公司之風險限額配置與承擔方式。
- d.協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

### C.資產負債管理委員會

- a.審查資產負債管理相關政策(含資產負債管理政策、保險商品定價政策與投資政策)、限額、新資產類別及其風險控管機制；
- b.核定資產負債管理相關辦法及準則(含投資準則)；
- c.核定新保險商品定價及資產可支持性；
- d.檢視投資計畫、資產負債管理執行狀況及其風險，並於逾越限額時，擬定因應計畫並呈董事會核准；
- e.檢視資本適足性制度，並提出因應對策；
- f.核定利率變動型商品及萬能商品宣告利率；
- g.核定其他資產負債管理議案。

### D.風險管理單位

- a.協助擬訂並執行經董事會所核定之風險管理政策及風險胃納。
- b.協助擬訂公司年度整體之風險胃納，並呈報風險管理委員會覆核與董事會核准。另依據主要風險特性與公司之風險胃納，擬訂風險限額及分派方式。
- c.彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行風險管理政策與限額。
- d.定期向風險管理委員會提出風險管理相關報告。
- e.監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- f.協助執行壓力測試。
- g.必要時進行回溯測試。
- h.處理其他單位違反風險限額時之事宜。

### E.其他單位

各部室之主管人員負有第一線風險管理之責任。

- a.應依部室之業務性質及風險分散原則，將單位內各項風險納入管理，建立風險管理機制與程序，定期評估各項風險部位，以有效控制及管理風險。
- b.負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策；定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位，確保其風險管理機制與程序之有效執行，以符合法規與公司之風險管理政策。

### F.稽核單位

稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)風險報導或衡量系統之範圍及性質

本公司營運所面臨之主要風險為市場風險、信用風險、保險風險、流動性風險、資產負債配合風險及作業風險。對於前述之主要風險均建立管理機制，監控各類風險並定期提出風險管理報告。

### (3)承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

保險風險係指本公司經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。本公司對於保險風險中所涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險等，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

本公司訂有核保處理制度及程序，核保人員依核保處理制度及程序中各類險種商品之相關規定，考量保額、年齡、職業等因素及其它危險評估進行核保作業，以確認及加強危險選擇及核保功能，避免逆選擇及道德風險。

### (4)以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

保險風險中所涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險等之管理機制如下：

#### A.商品設計及定價風險管理

【商品設計及定價風險】係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。本公司為確保商品銷售前後之風險控管，於銷售前訂定「保險商品設計程序」，以確保遵循相關法規、強化保險商品內部控制，並依商品類型及特性採用利潤測試或敏感性分析等方法進行風險衡量，同時落實本公司及其簽署人員承負保險商品審查之責任。商品銷售後，每半年召開保險商品管理小組會議，由相關部門提出銷售後檢視報告。

#### B.核保風險管理

【核保風險】係指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。本公司建立核保處理制度及程序以控管核保風險。

#### C.再保險風險管理

【再保險風險】係指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。本公司訂有再保險風險管理計畫，項目內容包含自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理及集團內再保險風險管理，並依危險特性分類後再考慮公司風險承擔能力評估自留額度。此外，訂定再保險人之選擇基準與決定程序，以選擇合作之再保險人，並於再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等及相關訊息，以避免再保險人違約之風險。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### D.巨災風險管理

【巨災風險】係指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。本公司透過巨災損失紀錄評估若再發生時可能造成之損失金額，以此衡量及管理巨災風險。

### E.理賠風險管理

【理賠風險】係指本公司在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。本公司建立適當之理賠處理程序，以降低在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。

### F.準備金相關風險管理

【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。本公司訂定準備金提存處理程序，並定期進行準備金之適足性分析，降低因各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

### (5)限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

本公司訂有再保險風險管理計畫，項目內容包含自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理及集團內再保險風險管理，並依危險特性分類後再考慮公司風險承擔能力評估自留額度。此外，訂定再保險人之選擇基準與決定程序，以選擇合作之再保險人，並於再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等及相關訊息，以避免再保險人違約之風險，維護經營之安全。

### (6)資產負債管理方法

A.公司內部成立資產負債管理委員會，負責公司整體投資與負債管理相關決策之審查與核定。

B.根據資產負債配合風險管理辦法，定期檢視資產及負債的配合情形，並監控資產負債配合風險之限額，是否符合公司訂定之目標，如發現超越限額之情形或其他特殊情況，將迅速向高階管理階層呈報並擬訂行動方案，並且與負責該業務人員溝通，進行改善計畫。

### (7)對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明。

本公司為落實法令遵循及強化公司之資本管理，定期進行資本適足率自行評估作業。其自有資本如未能符合公司所訂之最低要求時，及時提出資本不足的警訊及資本需求的時間與可能金額予高階主管，並擬定可達法定標準之資本強化計畫。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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

| 108年度    |      |      |        |           |              |
|----------|------|------|--------|-----------|--------------|
|          | 假設變動 |      | 稅前損益變動 |           | 權益變動         |
| 死亡率/罹病率  | 增加   | 5%   | 減少     | 319,791   | 減少 255,832   |
| 投資報酬率    | 減少   | 0.1% | 減少     | 1,691,289 | 減少 1,353,032 |
| 費用(固定費用) | 增加   | 5%   | 減少     | 849,917   | 減少 679,933   |
| 脫退率及解約率  | 增加   | 5%   | 增加     | 77,177    | 增加 61,742    |

| 107年度    |      |      |        |           |              |
|----------|------|------|--------|-----------|--------------|
|          | 假設變動 |      | 稅前損益變動 |           | 權益變動         |
| 死亡率/罹病率  | 增加   | 5%   | 減少     | 274,221   | 減少 219,377   |
| 投資報酬率    | 減少   | 0.1% | 減少     | 1,518,067 | 減少 1,214,454 |
| 費用(固定費用) | 增加   | 5%   | 減少     | 842,903   | 減少 674,322   |
| 脫退率及解約率  | 增加   | 5%   | 增加     | 68,593    | 增加 54,874    |

A.上述損益變動係指該假設因素對民國一〇八年度及一〇七年度稅前損益之影響，股東權益變動則是假設所得稅為稅前損益之20%。

B.敏感度測試不考慮市場變動影響經營行為的因素。

C.假設上述各因子之變動為獨立事件，互不影響。

#### (2)保險風險集中之說明

本公司保險業務主要來自中華民國境內，其具有地理集中風險，本公司透過再保合約來降低集中風險。本公司定期檢視整體之理賠損益，持續監控風險狀況，評估再保自留額及巨災再保險是否需調整，以達到風險分散目的。

此外，依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應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。於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇二年一月一日，依國際會計準則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。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)理賠發展趨勢

A.直接業務損失發展趨勢

本公司截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，過去之累積理賠金額及調節至資產負債之金額如下：

| 意外年度           | 108.12.31 |           |           |           |           |           |           |           |             |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
|                | 發展年數      |           |           |           |           |           |           |           |             |
|                | 1         | 2         | 3         | 4         | 5         | 6         | 7         | 8         | 賠款<br>準 備 金 |
| 101年           | 1,580,301 | 1,674,587 | 1,726,318 | 1,734,979 | 1,742,522 | 1,745,556 | 1,746,626 | 1,747,902 | -           |
| 102年           | 1,654,614 | 1,745,643 | 1,766,078 | 1,768,485 | 1,770,801 | 1,781,532 | 1,782,669 | 1,784,052 | 1,383       |
| 103年           | 1,734,136 | 1,848,736 | 1,889,471 | 1,899,345 | 1,909,745 | 1,915,888 | 1,917,129 | 1,918,658 | 2,770       |
| 104年           | 1,857,400 | 1,998,452 | 2,009,815 | 2,014,455 | 2,019,769 | 2,025,991 | 2,027,335 | 2,028,999 | 9,230       |
| 105年           | 1,881,892 | 2,041,858 | 2,058,575 | 2,076,681 | 2,083,877 | 2,090,955 | 2,092,400 | 2,094,215 | 17,534      |
| 106年           | 2,203,416 | 2,389,001 | 2,451,620 | 2,462,867 | 2,471,402 | 2,479,224 | 2,480,956 | 2,483,147 | 31,527      |
| 107年           | 2,315,647 | 2,923,150 | 2,967,510 | 2,979,973 | 2,989,563 | 2,997,951 | 2,999,995 | 3,002,592 | 79,442      |
| 108年           | 3,119,467 | 3,439,854 | 3,489,153 | 3,502,479 | 3,513,262 | 3,523,153 | 3,525,655 | 3,528,852 | 416,385     |
| 未報未付賠款準備金      |           |           |           |           |           |           |           |           | 558,271     |
| 加：已報未付之賠款準備金   |           |           |           |           |           |           |           |           | 777,786     |
| 其他法令提存之未報賠款準備金 |           |           |           |           |           |           |           |           | 299         |
| 賠款準備金餘額        |           |           |           |           |           |           |           |           | 1,336,356   |

| 意外年度           | 107.12.31 |           |           |           |           |           |           |           |             |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
|                | 發展年數      |           |           |           |           |           |           |           |             |
|                | 1         | 2         | 3         | 4         | 5         | 6         | 7         | 8         | 賠款<br>準 備 金 |
| 100年           | 1,604,776 | 1,658,047 | 1,671,486 | 1,677,554 | 1,676,058 | 1,678,655 | 1,680,193 | 1,682,627 | -           |
| 101年           | 1,580,537 | 1,674,595 | 1,726,325 | 1,734,986 | 1,742,530 | 1,745,563 | 1,746,626 | 1,748,170 | 1,544       |
| 102年           | 1,654,500 | 1,745,064 | 1,765,499 | 1,767,906 | 1,779,614 | 1,781,532 | 1,783,280 | 1,784,958 | 3,426       |
| 103年           | 1,727,002 | 1,840,108 | 1,857,685 | 1,882,480 | 1,909,745 | 1,912,603 | 1,914,532 | 1,916,386 | 6,641       |
| 104年           | 1,851,932 | 1,992,332 | 2,001,600 | 2,014,455 | 2,020,256 | 2,023,238 | 2,025,395 | 2,027,401 | 12,946      |
| 105年           | 1,863,529 | 2,023,099 | 2,058,575 | 2,069,328 | 2,075,528 | 2,078,766 | 2,081,113 | 2,083,295 | 24,720      |
| 106年           | 1,951,241 | 2,389,001 | 2,413,082 | 2,425,734 | 2,433,011 | 2,436,866 | 2,439,676 | 2,442,281 | 53,280      |
| 107年           | 2,315,656 | 2,459,727 | 2,481,823 | 2,493,190 | 2,499,905 | 2,503,800 | 2,506,784 | 2,509,488 | 200,832     |
| 未報未付賠款準備金      |           |           |           |           |           |           |           |           | 303,389     |
| 加：已報未付賠款金      |           |           |           |           |           |           |           |           | 547,791     |
| 其他法令提存之未報賠款準備金 |           |           |           |           |           |           |           |           | 175         |
| 賠款準備金餘額        |           |           |           |           |           |           |           |           | 851,355     |

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，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意外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意外年度之理賠金額。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。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.自留業務損失發展趨勢

本公司為作業基準一致並兼顧穩健保守，自民國一〇五年七月起不再進行未報保險賠款分出再保作業，故相關之未報保險賠款準備金損失發展趨勢資訊請詳直接業務損失發展趨勢之揭露。

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之，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。

### 3.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### (1)信用風險

本公司保險合約之信用風險主要來源為再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。本公司訂有再保險人之遴選規範，並於再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等及其相關訊息。

#### (2)流動性風險

本公司保險合約之流動性風險為保戶行為致使負債現金流量和資產現金流量無法配合之風險。為維持足夠的流動性，避免無足夠現金或流動性資產以滿足現金支出，定期進行流動性評估，以確保流動性風險管理之正確性及即時性。

本公司保險合約之到期日分析如下表所示：

|      | 保險合約及具裁量參與特性之<br>金融工具 |               |
|------|-----------------------|---------------|
|      | 108.12.31             | 107.12.31     |
| 一年內  | \$ 7,298,547          | (49,018,635)  |
| 一～五年 | 216,235,619           | 192,840,011   |
| 大於五年 | 3,388,527,297         | 3,594,822,085 |

上表為本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)市場風險

本公司保險合約之市場風險係因利率變動造成負債適足性分析時保險負債金額波動，進而造成公司損益變動，導致權益損失或資本不適足之風險。本公司定期進行負債適足性敏感度分析，以了解利率變動對公司損益所造成之影響，並即時提供正確之訊息予高階主管人員，以確保市場風險管理之正確性及即時性。

產險業務：

#### 1.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

##### (1)風險管理之架構、組織及權責範圍

子公司台壽保產險為有效執行風險管理機制，成立隸屬董事會之「風險管理委員會」，至少每季由召集人召集開會一次，以協助與監督各單位進行風險管理活動並有效協調風險管理功能跨單位互動與溝通。子公司台壽保產險亦設置獨立於業務單位外之風險管理單位，進一步確保風險管理職責及功能之執行皆被清楚地分配及委派與有效執行。風險管理整體組織架構與職責如下：

子公司台壽保產險風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理單位、業務單位及稽核單位，並以風險管理委員會為董事會以下最高報告層級。

##### A.董事會：

- a.為子公司台壽保產險最高決策單位，建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- b.對公司營運所需承擔之各項風險應有認知，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。

##### B.風險管理委員會：

- a.為隸屬董事會之最高風險管理單位，負責擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b.執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c.提供協助與監督各單位進行風險管理活動，並協調風險管理功能跨單位之互動與溝通，於必要時視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。

##### C.風險管理單位：

- a.執行董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形。
- b.負責公司風險之監控、衡量及評估事務，協助擬訂各單位相關風險規範，彙整風險資訊並定期檢討風險管理相關事項之改善修正。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### D.業務單位：

- a.辨識可能之風險，及時陳報風險資訊與風險暴露情形予風險管理單位與高階主管。
- b.訂有限額者定期檢視以確保風險限額規定之有效執行。

### E.稽核單位：

依據現行相關法令規定與內部規範查核子公司台壽保產險各單位之風險管理執行狀況。

### (2)保險風險管理之政策、程序及方法

為達成確保清償能力、提升長期競爭力及股東權益價值之風險管理目標，子公司台壽保產險制定「風險治理核心政策」以為風險管理之最高指導原則，於營運過程中可能面臨之主要風險，皆以適當方式辨識、衡量、回應與控管。保險風險為子公司台壽保產險面臨主要風險之一，其係指收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。子公司台壽保產險針對各項保險風險分別建置管理機制如下：

#### A.商品設計及定價風險：

商品設計及定價風險係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。子公司台壽保產險針對各種同質性之承保風險，建立損失分配模型，以量化衡量該承保風險之損失期望值，及不同信賴水準下之可能損失，同時以質化方式評估風險，透過文字的描述表達風險發生之可能性及其影響程度。依商品特性可能之控管方式如下：

- a.風險移轉計畫：視需要採取移轉方式，將全部或部分之風險轉移。
- b.精算假設：費率釐訂所採用之精算假設視情況在合乎法令之規範下加計適當之安全係數。
- c.經驗追蹤：商品銷售後定期分析各項精算假設、進行利潤測試或經驗損失率分析，藉以檢驗或調整商品內容與費率釐訂。

#### B.核保風險

核保風險係指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。子公司台壽保產險針對於核保風險已訂定適當之風險管理機制：

- a.建立核保制度及程序，明定內部之招攬、核保等處理制度及程序。
- b.訂定核保手冊以資遵循，以有效維護承保業務品質及降低潛在核保風險。
- c.設定核保風險管理指標，並定期陳報管理階層。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.再保險風險

再保險風險係指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。子公司台壽保產險依相關法令規定建立再保險風險管理計畫，並適時檢討修正，再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等。

### D.巨災風險

子公司台壽保產險依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件，定期檢視在假定之巨災事件或情境下各種保險商品之風險累積效應與公司風險限額之關連性，並評估公司自有資本是否滿足巨災風險資本需求。

### E.理賠風險

理賠風險係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。子公司台壽保產險已針對理賠作業訂定內部理賠處理程序，明確規範聘用理賠人員之資格及權責、並訂定各險理賠作業手冊及理賠作業流程以及各級理賠人員授權範圍、理賠金額授權額度及分層授權核決權限表。

### F.準備金相關風險

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。子公司台壽保產險對於保險業務之準備金相關風險，訂定適當之準備金提存處理程序，並針對不同之準備金相關風險，依其影響程度、發生機率之高低及發生之先後順序，進行風險控管，視需要採取以下控管措施：

a.風險移轉計畫：採取移轉之方式，將全部或部分之風險轉移。

b.準備金增提計畫：對判別為準備金風險超限或準備金不適足時，採取計畫性方式增提準備金。

## 2.保險合約信用風險、流動風險及市場風險

### (1)信用風險

子公司台壽保產險保險合約之信用風險包括保險業務招攬人員風險及再保險人風險等，對於保險業務招攬人員風險之管理流程主要分為資格審查、保費收繳、保費收繳之監控、保費之催收、事後風險管理、逾期債權之處理及轉銷呆帳等階段，並藉由管理資訊報表進行控管，以達成風險管理之目的。

對於再保險人風險之管理流程主要分為再保險業務分出、適格再保險分出對象選擇、逾期債權之處理、轉銷呆帳及事後風險管理等階段，並藉由管理資訊報表進行控管，以達成風險管理之目的。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)流動性風險

子公司台壽保產險保險合約之流動性風險包括資金流動性風險及市場流動性風險，透過流動性風險管理機制，確保維持足夠流動性以因應突發事件之發生，同時亦兼顧投資收益性。檢視子公司台壽保產險所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，為確保經營之穩健，子公司台壽保產險持有足夠流動性資產，俾便於保費收入不足或非預期之理賠責任大幅增加時可立即變現，以維持適當流動性之緩衝。

### (3)市場風險

子公司台壽保產險保險合約之市場風險包括利率風險、匯率風險及商品價格風險等，對於市場風險監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在子公司台壽保產險限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行，主管單位依職責進行風險通報，風險管理單位定期彙製市場風險監控表報陳報經營階層，並定期提報風險管理委員會及董事會。

子公司台壽保產險針對保險合約，所提存之準備金計有：未滿期保費準備金、賠款準備金、重大事故特別準備金、危險變動特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金。各種準備金之提存所承保之保險合約屬於短期保單，故均不以折現利率來估算，市場利率改變將不影響準備金之估算。

## 3.保險風險資訊

### (1)保險風險之敏感度

| 險 別      | 保費收入       | 預期損失率  | 108年度                    |        |
|----------|------------|--------|--------------------------|--------|
|          |            |        | 預期損失率每增(減)5%時，<br>對損益之影響 |        |
|          |            |        | 持有再保險前                   | 持有再保險後 |
| 火災保險     | \$ 425,104 | 61.4 % | 21,351                   | 8,143  |
| 海上保險     | 44,269     | 64.6 % | 2,555                    | 461    |
| 新種保險     | 249,798    | 72.4 % | 15,695                   | 8,415  |
| 傷害暨健康保險  | 241,662    | 68.1 % | 12,605                   | 8,214  |
| 任意車險     | 976,230    | 69.5 % | 50,875                   | 50,805 |
| 強制汽車責任保險 | 373,930    | 不適用    | 不適用                      | 不適用    |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 險 別      | 107年度      |        |                          |        |
|----------|------------|--------|--------------------------|--------|
|          | 保費收入       | 預期損失率  | 預期損失率每增(減)5%時，<br>對損益之影響 |        |
|          |            |        | 持有再保險前                   | 持有再保險後 |
| 火災保險     | \$ 400,951 | 58.1 % | 20,789                   | 8,043  |
| 海上保險     | 49,857     | 63.6 % | 2,685                    | 448    |
| 新種保險     | 201,141    | 73.9 % | 13,494                   | 5,990  |
| 傷害暨健康保險  | 261,927    | 68.6 % | 13,760                   | 8,510  |
| 任意車險     | 1,040,098  | 69.5 % | 52,866                   | 52,723 |
| 強制汽車責任保險 | 419,691    | 不適用    | 不適用                      | 不適用    |

(2)保險風險集中之說明

子公司台壽保產險依不同業務類別的風險狀況設置自留風險限額，利用再保安排轉移風險，減少保險風險集中度對子公司台壽保產險的影響。

A.業務集中度

| 險 別      | 108年度               |                 |                  |                 |  |
|----------|---------------------|-----------------|------------------|-----------------|--|
|          | 保費收入                |                 | 自留保費             |                 |  |
|          | 金 額                 | 占比              | 金 額              | 占比              |  |
| 火災保險     | \$ 425,104          | 18.39 %         | 151,665          | 9.15 %          |  |
| 海上保險     | 44,269              | 1.92 %          | 9,173            | 0.55 %          |  |
| 新種保險     | 249,798             | 10.81 %         | 92,061           | 5.56 %          |  |
| 傷害暨健康保險  | 241,662             | 10.46 %         | 154,993          | 9.35 %          |  |
| 任意車險     | 976,230             | 42.24 %         | 973,460          | 58.75 %         |  |
| 強制汽車責任保險 | 373,930             | 16.18 %         | 275,770          | 16.64 %         |  |
| 合 計      | <u>\$ 2,310,993</u> | <u>100.00 %</u> | <u>1,657,122</u> | <u>100.00 %</u> |  |

| 險 別      | 107年度               |                 |                  |                 |  |
|----------|---------------------|-----------------|------------------|-----------------|--|
|          | 保費收入                |                 | 自留保費             |                 |  |
|          | 金 額                 | 占比              | 金 額              | 占比              |  |
| 火災保險     | \$ 400,951          | 16.89 %         | 143,003          | 8.21 %          |  |
| 海上保險     | 49,857              | 2.10 %          | 8,510            | 0.49 %          |  |
| 新種保險     | 201,141             | 8.48 %          | 80,852           | 4.64 %          |  |
| 傷害暨健康保險  | 261,927             | 11.03 %         | 168,959          | 9.69 %          |  |
| 任意車險     | 1,040,098           | 43.82 %         | 1,037,236        | 59.52 %         |  |
| 強制汽車責任保險 | 419,691             | 17.68 %         | 304,126          | 17.45 %         |  |
| 合 計      | <u>\$ 2,373,665</u> | <u>100.00 %</u> | <u>1,742,686</u> | <u>100.00 %</u> |  |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.損失集中度

| 險 別      | 108.12.31自留賠款準備   |                 | 107.12.31自留賠款準備 |                 |
|----------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|          | 金 額               | 占 比             | 金 額             | 占 比             |
| 火災保險     | \$ 13,611         | 2.22 %          | 20,648          | 3.30 %          |
| 海上保險     | 4,435             | 0.72 %          | 5,965           | 0.95 %          |
| 新種保險     | 53,375            | 8.72 %          | 64,053          | 10.24 %         |
| 傷害暨健康保險  | 35,625            | 5.81 %          | 38,122          | 6.10 %          |
| 任意車險     | 336,337           | 54.93 %         | 316,431         | 50.60 %         |
| 強制汽車責任保險 | 168,954           | 27.60 %         | 180,137         | 28.81 %         |
| 合 計      | <u>\$ 612,337</u> | <u>100.00 %</u> | <u>625,356</u>  | <u>100.00 %</u> |

C.理賠發展趨勢

a.直接及分入再保業務損失發展趨勢

子公司台壽保產險過去年度直接及分入再保業務之累積理賠發展趨勢如下表：

| 意外<br>年度 | 108.12.31 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |         |         |           |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|---------|-----------|
|          | 發展年數      |           |           |           |           |           |           |           |           |           | 累積<br>已付賠款 | 已報未付    | 未報未付    | 賠款<br>準備金 |
|          | 99        | 100       | 101       | 102       | 103       | 104       | 105       | 106       | 107       | 108年      |            |         |         |           |
| ≤99      | 7,735,749 | 2,862,422 | 2,885,993 | 2,884,507 | 2,869,331 | 2,869,133 | 2,868,879 | 2,873,676 | 2,870,998 | 2,871,530 | 2,869,611  | 1,919   |         |           |
| 100      |           | 859,809   | 1,078,873 | 1,114,607 | 1,120,276 | 1,130,005 | 1,129,171 | 1,132,362 | 1,129,436 | 1,129,935 | 1,123,876  | 6,059   |         |           |
| 101      |           |           | 885,653   | 1,088,513 | 1,139,401 | 1,141,031 | 1,140,165 | 1,139,363 | 1,135,624 | 1,138,593 | 1,136,953  | 1,640   |         |           |
| 102      |           |           |           | 815,688   | 994,571   | 1,043,050 | 1,050,437 | 1,054,039 | 1,048,848 | 1,051,923 | 1,045,859  | 6,064   |         |           |
| 103      |           |           |           |           | 1,031,688 | 1,226,439 | 1,265,429 | 1,279,183 | 1,275,842 | 1,276,851 | 1,261,903  | 14,948  |         |           |
| 104      |           |           |           |           |           | 1,081,950 | 1,198,254 | 1,205,616 | 1,202,002 | 1,211,814 | 1,209,506  | 2,308   |         |           |
| 105      |           |           |           |           |           |           | 1,103,788 | 1,271,401 | 1,290,246 | 1,304,900 | 1,296,141  | 8,759   |         |           |
| 106      |           |           |           |           |           |           |           | 993,289   | 1,197,458 | 1,274,745 | 1,239,435  | 35,310  |         |           |
| 107      |           |           |           |           |           |           |           |           | 1,075,384 | 1,270,933 | 1,202,073  | 68,860  |         |           |
| 108年     |           |           |           |           |           |           |           |           |           | 1,006,073 | 668,067    | 338,006 |         |           |
| 合計       |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            | 483,873 | 375,576 | 859,449   |

| 意外<br>年度 | 107.12.31 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |         |                    |           |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|--------------------|-----------|
|          | 發展年數      |           |           |           |           |           |           |           |           |           | 累積<br>已付賠款 | 已報未付    | 未報未付               | 賠款<br>準備金 |
|          | 98        | 99        | 100       | 101       | 102       | 103       | 104       | 105       | 106       | 107年      |            |         |                    |           |
| ≤ 98     | 5,083,381 | 1,921,143 | 1,974,432 | 1,968,341 | 1,959,136 | 1,946,966 | 1,947,920 | 1,947,612 | 1,949,861 | 1,950,157 | 1,949,292  | 865     |                    |           |
| 99       |           | 731,225   | 887,990   | 917,652   | 925,371   | 922,365   | 921,213   | 921,267   | 923,815   | 920,841   | 919,640    | 1,201   |                    |           |
| 100      |           |           | 859,809   | 1,078,873 | 1,114,607 | 1,120,276 | 1,130,005 | 1,129,171 | 1,132,362 | 1,129,436 | 1,123,954  | 5,482   |                    |           |
| 101      |           |           |           | 885,653   | 1,088,513 | 1,139,401 | 1,141,031 | 1,140,165 | 1,139,363 | 1,135,624 | 1,134,452  | 1,172   |                    |           |
| 102      |           |           |           |           | 815,688   | 994,571   | 1,043,050 | 1,050,437 | 1,054,039 | 1,048,848 | 1,045,386  | 3,462   |                    |           |
| 103      |           |           |           |           |           | 1,031,688 | 1,226,439 | 1,265,429 | 1,279,183 | 1,275,842 | 1,256,435  | 19,407  |                    |           |
| 104      |           |           |           |           |           |           | 1,081,950 | 1,198,254 | 1,205,616 | 1,202,002 | 1,198,584  | 3,418   |                    |           |
| 105      |           |           |           |           |           |           |           | 1,103,788 | 1,271,401 | 1,290,246 | 1,263,997  | 26,249  |                    |           |
| 106      |           |           |           |           |           |           |           |           | 993,289   | 1,197,458 | 1,102,517  | 94,941  |                    |           |
| 107年     |           |           |           |           |           |           |           |           |           | 1,075,384 | 705,952    | 369,432 |                    |           |
| 合計       |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            | 525,629 | 386,747<br>912,376 |           |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 自留業務損失發展趨勢

子公司台壽保產險過去年度自留業務之累積理賠發展趨勢如下表：

| 意外<br>年度 | 108.12.31 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |            |         |           |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|---------|-----------|
|          | 發展年數      |           |           |           |           |           |           |           |           |           | 累積<br>已付賠款 | 已報未付       | 未報未付    | 賠款<br>準備金 |
|          | 99        | 100       | 101       | 102       | 103       | 104       | 105       | 106       | 107       | 108年      |            |            |         |           |
| ≤ 99     | 4,976,831 | 1,898,380 | 1,920,483 | 1,909,416 | 1,906,071 | 1,906,580 | 1,906,819 | 1,905,371 | 1,905,003 | 1,905,476 | 1,904,139  | 1,337      |         |           |
| 100      |           | 319,488   | 434,055   | 452,541   | 456,646   | 460,523   | 460,177   | 462,873   | 460,001   | 460,526   | 458,876    | 1,650      |         |           |
| 101      |           |           | 322,156   | 430,261   | 463,422   | 461,614   | 460,802   | 462,417   | 458,929   | 460,730   | 459,916    | 814        |         |           |
| 102      |           |           |           | 309,566   | 389,766   | 413,261   | 415,501   | 420,720   | 417,022   | 418,421   | 416,284    | 2,137      |         |           |
| 103      |           |           |           |           | 339,270   | 405,799   | 428,001   | 443,771   | 440,224   | 443,032   | 438,303    | 4,729      |         |           |
| 104      |           |           |           |           |           | 427,366   | 486,185   | 493,026   | 489,687   | 498,014   | 497,380    | 634        |         |           |
| 105      |           |           |           |           |           |           | 664,691   | 755,956   | 785,122   | 797,747   | 792,673    | 5,074      |         |           |
| 106      |           |           |           |           |           |           |           | 823,289   | 950,364   | 997,162   | 981,113    | 16,049     |         |           |
| 107      |           |           |           |           |           |           |           |           | 868,689   | 990,605   | 939,145    | 51,460     |         |           |
| 108年     |           |           |           |           |           |           |           |           |           | 845,392   | 557,428    | 287,964    |         |           |
| 合計       |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            | 371,848    | 240,400 | 612,248   |
| 累計減損     |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            | 89         |         | 89        |
|          |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            | \$ 371,937 | 240,400 | 612,337   |

| 意外<br>年度 | 107.12.31 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |         |         |           |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|---------|-----------|
|          | 發展年數      |           |           |           |           |           |           |           |           |           | 累積<br>已付賠款 | 已報未付    | 未報未付    | 賠款<br>準備金 |
|          | 98        | 99        | 100       | 101       | 102       | 103       | 104       | 105       | 106       | 107年      |            |         |         |           |
| ≤98      | 3,208,720 | 1,295,166 | 1,348,014 | 1,341,408 | 1,332,982 | 1,326,753 | 1,327,469 | 1,327,653 | 1,323,987 | 1,326,271 | 1,325,496  | 775     |         |           |
| 99       |           | 472,945   | 550,366   | 579,075   | 576,434   | 579,318   | 579,111   | 579,166   | 581,384   | 578,732   | 578,151    | 581     |         |           |
| 100      |           |           | 319,488   | 434,055   | 452,541   | 456,646   | 460,523   | 460,177   | 462,873   | 460,001   | 458,974    | 1,027   |         |           |
| 101      |           |           |           | 322,156   | 430,261   | 463,422   | 461,614   | 460,802   | 462,417   | 458,929   | 458,985    | (56)    |         |           |
| 102      |           |           |           |           | 309,566   | 389,766   | 413,261   | 415,501   | 420,720   | 417,022   | 416,131    | 891     |         |           |
| 103      |           |           |           |           |           | 339,270   | 405,799   | 428,001   | 443,771   | 440,224   | 434,910    | 5,314   |         |           |
| 104      |           |           |           |           |           |           | 427,366   | 486,185   | 493,026   | 489,687   | 490,041    | (354)   |         |           |
| 105      |           |           |           |           |           |           |           | 664,691   | 755,956   | 785,122   | 769,345    | 15,777  |         |           |
| 106      |           |           |           |           |           |           |           |           | 823,289   | 950,364   | 890,893    | 59,471  |         |           |
| 107年     |           |           |           |           |           |           |           |           |           | 868,689   | 565,668    | 303,021 |         |           |
| 合計       |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            | 386,447 | 238,817 | 625,264   |
| 累計減損     |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            | 92      |         | 92        |
|          |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           | \$         | 386,539 | 238,817 | 625,356   |

子公司台壽保產險針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。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子公司台壽保產險，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之，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。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (卅四)金融工具之揭露

#### 1.合併公司估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表日之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收付款項、再保險合約資產及存入保證金。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以其市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計其公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。
- (3)放款皆為付息之金融資產，故其減除備抵信用減損後之帳面價值與目前之公允價值相近。
- (4)部分存出保證金係以政府公債抵繳，以市場公開報價作為衡量基礎；其餘部分並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。
- (5)再保險合約資產及存入保證金之公允價值係以市場公開報價或評價方法估計。
- (6)衍生金融商品之公允價值，係假設合併公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。均包括當期末結清合約之未實現損益。
- (7)合併公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, PD)(在合併公司無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以合併公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量合併公司違約損失率後乘以合併公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整(DVA)。

合併公司參酌可取得資訊據以評估備抵損失之減損發生率及損失率作為PD及LGD之估計值，以及櫃檯買賣(Over the Counter, OTC)衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額EAD。惟針對信用風險顯著增加案件，整體考量暴險可能變動，擔保狀況及可能回收，個別評估貸方評價調整。

- (8)除下表所列示者外，合併公司非以公允價值衡量之金融工具其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。

|                  | 108.12.31        |               |
|------------------|------------------|---------------|
|                  | 帳面價值             | 公允價值          |
| 資產－非衍生：          |                  |               |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註) | \$ 1,026,287,080 | 1,108,429,642 |
| 負債－非衍生：          |                  |               |
| 應付債券             | 14,977,916       | 15,633,675    |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                  | 107.12.31        |             |
|------------------|------------------|-------------|
|                  | 帳面價值             | 公允價值        |
| 資產－非衍生：          |                  |             |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註) | \$ 1,032,052,855 | 995,285,671 |
| 負債－非衍生：          |                  |             |
| 應付債券             | 15,924,960       | 16,487,083  |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

2.公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)公允價值之等級資訊

|                      | 108.12.31        |              |              |              |
|----------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|
| 資產及負債項目              | 合 計              | 第一等級<br>(註1) | 第二等級<br>(註2) | 第三等級<br>(註3) |
| <b>以公允價值衡量者</b>      |                  |              |              |              |
| <b>重複性公允價值衡量</b>     |                  |              |              |              |
| <b>非衍生金融資產</b>       |                  |              |              |              |
| <b>資 產：</b>          |                  |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                  |              |              |              |
| 股票投資                 | \$ 55,882,763    | 55,882,763   | -            | -            |
| 債務工具投資               | 86,586,502       | 1,831,002    | 79,485,063   | 5,270,437    |
| 受益憑證                 | 170,623,782      | 141,960,916  | -            | 28,662,866   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |              |              |              |
| 股票投資                 | 89,599,002       | 83,197,676   | 871,020      | 5,530,306    |
| 債務工具投資(註)            | 150,296,613      | 103,114,408  | 47,182,205   | -            |
| 受益憑證                 | 1,134,724        | 1,134,724    | -            | -            |
| <b>衍生金融資產及負債</b>     |                  |              |              |              |
| <b>資 產：</b>          |                  |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 6,562,812     | -            | 6,562,812    | -            |
| <b>負 債：</b>          |                  |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 405,174          | -            | 405,174      | -            |
| <b>非以公允價值衡量者</b>     |                  |              |              |              |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)     | \$ 1,108,429,642 | 493,399,215  | 607,542,462  | 7,487,965    |
| 投資性不動產               | 74,273,316       | -            | -            | 74,273,316   |
| 應付債券                 | 15,633,675       | -            | 15,633,675   | -            |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 資產及負債項目              | 107.12.31      |              |              |              |
|----------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
|                      | 合 計            | 第一等級<br>(註1) | 第二等級<br>(註2) | 第三等級<br>(註3) |
| <b>以公允價值衡量者</b>      |                |              |              |              |
| <b>重複性公允價值衡量</b>     |                |              |              |              |
| <b>非衍生金融資產</b>       |                |              |              |              |
| <b>資 產：</b>          |                |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |                |              |              |              |
| 股票投資                 | \$ 48,601,835  | 48,601,835   | -            | -            |
| 債務工具投資               | 53,773,118     | 2,287,038    | 27,995,054   | 23,491,026   |
| 受益憑證                 | 92,246,491     | 73,884,074   | -            | 18,362,417   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                |              |              |              |
| 股票投資                 | 77,412,787     | 70,938,243   | 967,512      | 5,507,032    |
| 債務工具投資(註)            | 125,733,294    | 93,529,496   | 32,203,798   | -            |
| <b>衍生金融資產及負債</b>     |                |              |              |              |
| <b>資 產：</b>          |                |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 731,308     | -            | 731,308      | -            |
| <b>負 債：</b>          |                |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 13,120,549     | -            | 13,120,549   | -            |
| <b>非以公允價值衡量者</b>     |                |              |              |              |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)     | \$ 995,285,671 | 381,036,886  | 597,689,646  | 16,559,139   |
| 投資性不動產               | 53,183,610     | -            | -            | 53,183,610   |
| 應付債券                 | 16,487,083     | -            | 16,487,083   | -            |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

為提供揭露資訊，合併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：

(註1)第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

(註2)第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指保險業持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(註3)第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

(2)以公允價值衡量者第一等級與第二等級間之移轉

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度分別有帳面金額119,336千元及0千元之透過損益按公允價值衡量之金融資產、3,554,290千元及5,241,888千元之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得，故將其自第一等級移轉為第二等級，另分別有帳面金額0千元及129,315千元之透過損益按公允價值衡量之金融資產、3,138,092千元及567,971千元之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產的交易活動轉趨熱絡，交易行為積極，因此其可觀察價格可由公開資訊取得，故將其資產評價等級由第二等級轉入第一等級。

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

|                      |               | 108年度     |          |            |        |           |            |            |
|----------------------|---------------|-----------|----------|------------|--------|-----------|------------|------------|
|                      |               | 利益或損失     |          | 本期增加       |        | 本期減少      |            |            |
| 名稱                   | 期初餘額          | 列入損益      | 列入其他綜合損益 | 買進或發行      | 轉入第三層級 | 賣出或清償     | 自第三層級轉出    | 期末餘額       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 41,853,443 | (416,585) | 81,407   | 20,379,700 | -      | 7,897,540 | 20,067,122 | 33,933,303 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,507,032     | -         | 21,278   | 230,100    | -      | 228,104   | -          | 5,530,306  |
| 合計                   | \$ 47,360,475 | (416,585) | 102,685  | 20,609,800 | -      | 8,125,644 | 20,067,122 | 39,463,609 |

|                      |               | 107年度     |           |            |        |           |            |            |
|----------------------|---------------|-----------|-----------|------------|--------|-----------|------------|------------|
|                      |               | 利益或損失     |           | 本期增加       |        | 本期減少      |            |            |
| 名稱                   | 期初餘額          | 列入損益      | 列入其他綜合損益  | 買進或發行      | 轉入第三層級 | 賣出或清償     | 自第三層級轉出    | 期末餘額       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 41,529,955 | (568,373) | 1,226,225 | 17,430,134 | -      | 1,840,541 | 15,923,957 | 41,853,443 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,035,259     | -         | (54,838)  | 826,139    | -      | 299,528   | -          | 5,507,032  |
| 合計                   | \$ 46,565,214 | (568,373) | 1,171,387 | 18,256,273 | -      | 2,140,069 | 15,923,957 | 47,360,475 |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第三等級之轉入及轉出。民國一〇八年度及一〇七年度因該等金融工具評價方法之改變，第三等級及第二等級之間發生移轉。

|                       | 108年度        | 107年度 |
|-----------------------|--------------|-------|
| 上述列入當期損益之金額中，歸屬於報導期間結 | \$ (115,609) | -     |
| 東日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益 |              |       |
| 變動金額                  |              |       |

### (4)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司公允價值歸類為第三等級之重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

|                         |               | 108.12.31 |       |           |            |
|-------------------------|---------------|-----------|-------|-----------|------------|
|                         |               | 公允價值      | 評價技術  | 重大不可觀察輸入值 | 輸入值與公允價值關係 |
| <b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b> |               |           |       |           |            |
| <b>非衍生金融資產</b>          |               |           |       |           |            |
| <b>資 產：</b>             |               |           |       |           |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產        |               |           |       |           |            |
| 債務工具投資                  | \$ 5,270,437  | 內部評價模型    | 利率    | 0%~100%   | 公允價值呈負向關係  |
| 受益憑證                    | 28,662,866    | 淨資產價值法    | 淨資產價值 | 不適用       | 公允價值呈正向關係  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產    |               |           |       |           |            |
| 股票投資                    | 2,608,239     | 資產淨值法     | 權益價值  | 不適用       | 公允價值呈正向關係  |
| 股票投資                    | 2,601,159     | 市場法       | 權益價值  | 不適用       | 公允價值呈正向關係  |
| 股票投資                    | 320,908       | 現金流量折現法   | 股利發放率 | 0%~100%   | 公允價值呈正向關係  |
|                         |               | 107.12.31 |       |           |            |
|                         |               | 公允價值      | 評價技術  | 重大不可觀察輸入值 | 輸入值與公允價值關係 |
| <b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b> |               |           |       |           |            |
| <b>非衍生金融資產</b>          |               |           |       |           |            |
| <b>資 產：</b>             |               |           |       |           |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產        |               |           |       |           |            |
| 債務工具投資                  | \$ 23,491,026 | 內部評價模型    | 利率    | 0%~100%   | 公允價值呈負向關係  |
| 受益憑證                    | 18,362,417    | 淨資產價值法    | 淨資產價值 | 不適用       | 公允價值呈正向關係  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產    |               |           |       |           |            |
| 股票投資                    | 2,578,869     | 資產淨值法     | 權益價值  | 不適用       | 公允價值呈正向關係  |
| 股票投資                    | 2,601,159     | 市場法       | 權益價值  | 不適用       | 公允價值呈正向關係  |
| 股票投資                    | 327,004       | 現金流量折現法   | 股利發放率 | 0%~100%   | 公允價值呈正向關係  |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (5)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司風險管理部門確認評價資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並進行資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

### (6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

|                      | 輸入值   | 向上或下<br>變動 | 公允價值變動反應於<br>本期損益 |      | 公允價值變動反應於其<br>他綜合損益 |          |
|----------------------|-------|------------|-------------------|------|---------------------|----------|
|                      |       |            | 有利變動              | 不利變動 | 有利變動                | 不利變動     |
|                      |       |            |                   |      |                     |          |
| 民國108年12月31日         |       |            |                   |      |                     |          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |       |            |                   |      |                     |          |
| 債務工具投資               | 利率    | 1 b.p.     | -                 | -    | 4,754               | (4,754)  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |       |            |                   |      |                     |          |
| 權益工具投資               | 權益價值  | 1%         | -                 | -    | 22,402              | (22,402) |
|                      | 股利發放率 | 10%        | -                 | -    | 32,165              | (32,030) |
| 民國107年12月31日         |       |            |                   |      |                     |          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |       |            |                   |      |                     |          |
| 債務工具投資               | 利率    | 1 b.p.     | -                 | -    | 28,180              | (28,180) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |       |            |                   |      |                     |          |
| 權益工具投資               | 權益價值  | 1%         | -                 | -    | 35,179              | (25,789) |
|                      | 股利發放率 | 10%        | -                 | -    | 36,187              | (36,365) |

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

## (卅五)財務風險管理

### 1.風險管理制度

#### (1)風險管理組織架構

合併公司風險管理之目標，主要乃透過適切之風險管理策略、政策及程序，管理各項業務所產生之風險，以使潛在財務損失降至最低；且藉由強化公司整體風險管理架構，逐步地將風險管理制度化、系統化、專業化，並落實於公司治理中，以提昇整體經營體質及股東權益。

合併公司風險管理組織架構包括董事會、總稽核、風險管理委員會、資產負債管理委員會、風險管理單位、各部室之主管人員與稽核單位。各層級之權責茲說明如下：

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

董事會為公司最高之風險管理決策單位，認知合併公司營運所需承擔之各項風險，建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核訂風險管理政策及風險胃納，並負整體風險管理之最終責任。

董事會下設風險管理委員會負責審查風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，並監督各部門風險控管執行之有效性，定期向董事會提出改善建議及報告。

總經理下設資產負債管理委員會，負責公司資產與負債相關決策之審查與核定，並進行策略面與實務面的檢討。

風險管理單位獨立於各業務單位及交易活動之外，負責制定風險管理政策，並執行市場風險管理、信用風險管理及流動性風險管理等各項風險管理機制，同時定期及不定期向總經理、董事長、風險管理委員會與董事會呈報公司重要風險相關事項與整體風險評估報告。

各部室之主管人員負有第一線風險管理之責任，負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

稽核單位負責查核公司各單位之風險管理執行狀況。

### (2)風險管理政策

合併公司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，以達成風險與報酬最佳化之目標。

### (3)風險管理流程

合併公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監控與管理及風險報告，並且對於市場、信用、流動性、作業、商品定價、與資產負債配合風險及資本適足性以透過管理政策、管理準則及辦法之制定，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告以監控各類風險。

## 2.信用風險管理制度

### (1)信用風險定義與來源

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行合約義務之風險，可能產生潛在財務損失，對公司營運造成不利影響。合併公司信用風險暴險主要來自放款及經核准可承作之其他債票券投資等資金運用業務及衍生工具交易。

### (2)信用風險管理程序

合併公司信用風險管理程序包括：

A.風險辨識：信用風險的來源包括授信戶、標的發行人或交易對手違約或債信貶落風險、擔保品價值貶落風險等，信用風險之辨識，應同時考量內部營運狀況與外部環境變化，界定風險因子。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- B.風險衡量：於交易前就債務人或交易對手之信用等級，考量債票券發行者與債票券之種類結構在符合合併公司訂定之風險限額下進行投資。
- C.風險監控：訂有信用資產之限額管理，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險，確保於控管範圍內。訂有相關之授信與徵審程序、信用風險事件之預警與通報作業、擔保品監控鑑估及管理制度、逾期放款催收呆帳處理等準則規範等，供權責單位執行信用風險之控制，以確保本公司之債權降低信用損失之發生。
- D.風險報告：風險管理單位定期製作各類信用風險管理報告，包括各類授信產品資產品質狀況、資產組合集中度暴險、產業風險概況等，確實揭露合併公司各面向之信用風險，並呈報於各級管理階層，使各級管理階層充份掌握信用風險。

### (3)信用風險抵減與避險

#### A.擔保品管理：

授信業務，主要以授信戶之營運前景、現金流量、償債意願及能力作為未來償債來源之判斷，並要求授信戶或第三人提供具有實質擔保力之不動產、動產、有價證券或保證為擔保，當授信戶無法依約清償時，得直接藉由一定程序，處分擔保品而達到債權收回之效果。本公司對於貸款成數、擔保品種類、擔保品的估價及擔保品的風險皆訂有相關管理規範，以確保維持其擔保價值。

#### B.金融交易交割前暴險之風險抵減：

針對金融交易對手的交割前暴險，採用淨額結算協定或提前終止協定等方式，進行風險之抵減，降低合併公司的風險損失。

### (4)信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)。

具有資產負債表外信用風險之金融商品最大信用風險暴險，請詳附註六(卅五)3.(6)。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)合併公司信用風險集中情形

下表為合併公司金融資產之最大信用風險暴險金額之地區與產業分布：

A.產業別

|                                | 108.12.31             |                    |                    |                   |                      |
|--------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                                | 政府機構                  | 一般企業               | 金融業                | 個人                | 合計                   |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款               |                       |                    |                    |                   |                      |
| 壽險貸款                           | \$ -                  | -                  | -                  | 21,425,657        | 21,425,657           |
| 墊繳保費                           | -                     | -                  | -                  | 4,267,119         | 4,267,119            |
| 擔保放款                           | -                     | 15,834,490         | 243,082            | 12,510,699        | 28,588,271           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產               |                       |                    |                    |                   |                      |
| 債務工具投資                         | -                     | 522,410            | 86,064,092         | -                 | 86,586,502           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資(註) | 37,097,376            | 72,672,729         | 40,526,508         | -                 | 150,296,613          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)               | 169,327,375           | 294,790,697        | 562,934,216        | -                 | 1,027,052,288        |
| 再保險合約資產                        |                       |                    |                    |                   |                      |
| 應攤回再保賠款與給付                     | -                     | -                  | 545,252            | -                 | 545,252              |
| 應收再保往來款項                       | -                     | -                  | 288,656            | -                 | 288,656              |
| 其他金融資產                         | -                     | -                  | 361,977            | -                 | 361,977              |
| 衍生金融資產                         | -                     | -                  | 6,562,812          | -                 | 6,562,812            |
| 合 計                            | <u>\$ 206,424,751</u> | <u>383,820,326</u> | <u>697,526,595</u> | <u>38,203,475</u> | <u>1,325,975,147</u> |
|                                | 107.12.31             |                    |                    |                   |                      |
|                                | 政府機構                  | 一般企業               | 金融業                | 個人                | 合計                   |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款               |                       |                    |                    |                   |                      |
| 壽險貸款                           | \$ -                  | -                  | -                  | 20,691,992        | 20,691,992           |
| 墊繳保費                           | -                     | -                  | -                  | 4,011,253         | 4,011,253            |
| 擔保放款                           | -                     | 11,749,691         | 298,700            | 14,294,507        | 26,342,898           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產               |                       |                    |                    |                   |                      |
| 債務工具投資                         | -                     | 540,719            | 53,232,399         | -                 | 53,773,118           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資(註) | 44,200,678            | 51,706,821         | 29,825,795         | -                 | 125,733,294          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)               | 166,485,457           | 296,621,847        | 570,159,357        | -                 | 1,033,266,661        |
| 再保險合約資產                        |                       |                    |                    |                   |                      |
| 應攤回再保賠款與給付                     | -                     | -                  | 722,006            | -                 | 722,006              |
| 應收再保往來款項                       | -                     | -                  | 578,989            | -                 | 578,989              |
| 其他金融資產                         | -                     | -                  | 949,894            | -                 | 949,894              |
| 衍生金融資產                         | -                     | -                  | 731,308            | -                 | 731,308              |
| 合 計                            | <u>\$ 210,686,135</u> | <u>360,619,078</u> | <u>656,498,448</u> | <u>38,997,752</u> | <u>1,266,801,413</u> |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.地區別

|                                | 108.12.31             |                    |                    |                    |                      |
|--------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                | 台灣                    | 北美                 | 亞洲(除台灣)            | 其他                 | 合計                   |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款               |                       |                    |                    |                    |                      |
| 壽險貸款                           | \$ 21,425,657         | -                  | -                  | -                  | 21,425,657           |
| 墊繳保費                           | 4,267,119             | -                  | -                  | -                  | 4,267,119            |
| 擔保放款                           | 28,588,271            | -                  | -                  | -                  | 28,588,271           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產               |                       |                    |                    |                    |                      |
| 債務工具投資                         | 57,756,749            | 17,589,107         | 522,411            | 10,718,235         | 86,586,502           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資(註) | 39,570,388            | 26,426,327         | 50,466,823         | 33,833,075         | 150,296,613          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)               | 97,097,378            | 326,082,083        | 258,389,011        | 345,483,816        | 1,027,052,288        |
| 再保險合約資產                        |                       |                    |                    |                    |                      |
| 應攤回再保賠款與給付                     | 92,955                | 259,113            | 174,611            | 18,573             | 545,252              |
| 應收再保往來款項                       | 86,807                | 133,349            | 57,088             | 11,412             | 288,656              |
| 其他金融資產                         | 361,977               | -                  | -                  | -                  | 361,977              |
| 衍生金融資產                         | 3,363,779             | -                  | 986,668            | 2,212,365          | 6,562,812            |
| 合 計                            | <u>\$ 252,611,080</u> | <u>370,489,979</u> | <u>310,596,612</u> | <u>392,277,476</u> | <u>1,325,975,147</u> |
|                                | 107.12.31             |                    |                    |                    |                      |
|                                | 台灣                    | 北美                 | 亞洲(除台灣)            | 其他                 | 合計                   |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款               |                       |                    |                    |                    |                      |
| 壽險貸款                           | \$ 20,691,992         | -                  | -                  | -                  | 20,691,992           |
| 墊繳保費                           | 4,011,253             | -                  | -                  | -                  | 4,011,253            |
| 擔保放款                           | 26,342,898            | -                  | -                  | -                  | 26,342,898           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產               |                       |                    |                    |                    |                      |
| 債務工具投資                         | 31,316,142            | 9,190,469          | 1,647,446          | 11,619,061         | 53,773,118           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資(註) | 26,016,374            | 22,396,408         | 42,886,955         | 34,433,557         | 125,733,294          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)               | 117,481,582           | 323,806,022        | 254,805,876        | 337,173,181        | 1,033,266,661        |
| 再保險合約資產                        |                       |                    |                    |                    |                      |
| 應攤回再保賠款與給付                     | 158,301               | 139,724            | 422,311            | 1,670              | 722,006              |
| 應收再保往來款項                       | 208,431               | 77,132             | 288,046            | 5,380              | 578,989              |
| 其他金融資產                         | 949,894               | -                  | -                  | -                  | 949,894              |
| 衍生金融資產                         | 535,311               | -                  | 28,853             | 167,144            | 731,308              |
| 合 計                            | <u>\$ 227,712,178</u> | <u>355,609,755</u> | <u>300,079,487</u> | <u>383,399,993</u> | <u>1,266,801,413</u> |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (6)合併公司金融資產信用品質及減損分析

#### A.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷：

- a.合併公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

- b.信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

#### B.合併公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，請詳附註四(七)1.(6)。

#### C.預期信用損失之衡量

##### a.採用之方法與假設

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。合併公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料調整歷史資料後計算。

合併公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇八年度未有重大變動。

##### b.前瞻性資訊之考量

合併公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

合併公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.合併公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金與附賣回票券，經合併公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

| 108.12.31                      |                  |            |            |               |            |           |      |           |            |           |                   |
|--------------------------------|------------------|------------|------------|---------------|------------|-----------|------|-----------|------------|-----------|-------------------|
| 名稱                             | 12個月預期信用損失       |            |            |               | 存續期間預期信用損失 |           |      |           | 存續期間預期信用損失 | 備抵減損(E)   | 合計(A)+(B)+(C)-(E) |
|                                | 投資級              | 次投資級       | 高風險級       | 小計(A)         | 投資級        | 次投資級      | 高風險級 | 小計(B)     | (已信用減損)(C) |           |                   |
| 應收收買/分期/租賃款                    | \$ 7,179,244     | -          | -          | 7,179,244     | 3,127      | -         | -    | 3,127     | 11,078     | 39,145    | 7,154,304         |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產—放款               |                  |            |            |               |            |           |      |           |            |           |                   |
| 壽險貸款                           | 21,425,657       | -          | -          | 21,425,657    | -          | -         | -    | -         | -          | -         | 21,425,657        |
| 墊繳保費                           | 4,267,119        | -          | -          | 4,267,119     | -          | -         | -    | -         | -          | -         | 4,267,119         |
| 擔保放款                           | 28,388,654       | -          | -          | 28,388,654    | 41,068     | -         | -    | 41,068    | 158,549    | 440,032   | 28,148,239        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產               |                  |            |            |               |            |           |      |           |            |           |                   |
| 債務工具投資                         | 83,930,750       | 999,527    | 1,656,225  | 86,586,502    | -          | -         | -    | -         | -          | -         | 86,586,502        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具投資(註) | 147,782,031      | 914,022    | 1,600,560  | 150,296,613   | -          | -         | -    | -         | -          | -         | 150,296,613       |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)               | 976,226,179      | 8,113,994  | 37,035,859 | 1,021,376,032 | 62,566     | 5,613,690 | -    | 5,676,256 | -          | 765,208   | 1,026,287,080     |
| 再保險合約資產                        |                  |            |            |               |            |           |      |           |            |           |                   |
| 應攤回再保賠款與給付                     | 497,233          | -          | -          | 497,233       | 46,638     | 1,230     | 151  | 48,019    | -          | -         | 545,252           |
| 應收再保往來款項                       | 223,467          | -          | -          | 223,467       | 43,678     | 20        | 436  | 44,134    | 21,055     | 18,447    | 270,209           |
| 其他金融資產                         | 361,977          | -          | -          | 361,977       | -          | -         | -    | -         | -          | -         | 361,977           |
| 合 計                            | \$ 1,270,282,311 | 10,027,543 | 40,292,644 | 1,320,602,498 | 197,077    | 5,614,940 | 587  | 5,812,604 | 190,682    | 1,262,832 | 1,325,342,952     |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                                | 107.12.31        |            |            |               |            |           |         |           |            |           |                   |
|--------------------------------|------------------|------------|------------|---------------|------------|-----------|---------|-----------|------------|-----------|-------------------|
|                                | 12個月預期信用損失       |            |            |               | 存續期間預期信用損失 |           |         |           | 存續期間預期信用損失 |           | 合計(A)+(B)+(C)-(E) |
| 名稱                             | 投資級              | 次投資級       | 高風險級       | 小計(A)         | 投資級        | 次投資級      | 高風險級    | 小計(B)     | (已信用減損)(C) | 備抵減損(E)   |                   |
| 應收收買/分期/租賃款                    | \$ 7,723,283     | -          | -          | 7,723,283     | 3,468      | -         | -       | 3,468     | 8,084      | 42,782    | 7,692,053         |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－放款               |                  |            |            |               |            |           |         |           |            |           |                   |
| 壽險貸款                           | 20,691,992       | -          | -          | 20,691,992    | -          | -         | -       | -         | -          | -         | 20,691,992        |
| 墊繳保費                           | 4,011,253        | -          | -          | 4,011,253     | -          | -         | -       | -         | -          | -         | 4,011,253         |
| 擔保放款                           | 26,135,969       | -          | -          | 26,135,969    | 42,141     | -         | -       | 42,141    | 164,788    | 408,819   | 25,934,079        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產               |                  |            |            |               |            |           |         |           |            |           |                   |
| 債務工具投資                         | 46,224,036       | 4,382,318  | 3,166,764  | 53,773,118    | -          | -         | -       | -         | -          | -         | 53,773,118        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資(註) | 116,682,207      | 5,346,839  | 2,092,862  | 124,121,908   | -          | 727,089   | 884,297 | 1,611,386 | -          | -         | 125,733,294       |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註)               | 985,047,060      | 6,769,351  | 36,895,920 | 1,028,712,331 | 125,010    | 4,429,320 | -       | 4,554,330 | -          | 1,213,806 | 1,032,052,855     |
| 再保險合約資產                        |                  |            |            |               |            |           |         |           |            |           |                   |
| 應攤回再保賠款與給付                     | 668,122          | -          | -          | 668,122       | 42,590     | 10,707    | 587     | 53,884    | -          | -         | 722,006           |
| 應收再保往來款項                       | 534,032          | -          | -          | 534,032       | 14,128     | 12,868    | -       | 26,996    | 17,961     | 17,761    | 561,228           |
| 其他金融資產                         | 949,894          | -          | -          | 949,894       | -          | -         | -       | -         | -          | -         | 949,894           |
| 合 計                            | \$ 1,208,667,848 | 16,498,508 | 42,155,546 | 1,267,321,902 | 227,337    | 5,179,984 | 884,884 | 6,292,205 | 190,833    | 1,683,168 | 1,272,121,772     |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3.流動性風險管理制度

#### (1)流動性風險定義與來源

合併公司之流動性風險定義分為「資金流動性風險」與「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法在合理時間將資產變現或以合理的價格取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險，「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

流動性風險受各種外部市場以及內部因素影響，例如：受金融市場影響、金融工具變現不易進而使支付能力減損、保戶提前解約及因信用、市場或作業風險損失事件致保戶對公司償付能力產生質疑。

#### (2)流動性風險管理程序

合併公司依據資產負債配合風險管理政策建構完善的流動風險管理架構及程序，明確定義各單位權責，透過流動性風險辨識、衡量、監控及報告的範圍，作為合併公司流動性風險管理的基礎。依管理需要運用多項流動性衡量指標綜合判斷與監測公司之流動風險狀態，配合流動風險限額之設定與管理運作，以確保在任何時點皆能夠維持足夠的流動性。

#### (3)流動性風險衡量方式

流動性風險衡量方法包含：

- A.資金到期日結構分析：藉由資金到期缺口，表達資金剩餘或短缺情形。
- B.資金來源運用配置情形。
- C.壓力測試：衡量極端情境下對公司流動性的衝擊。

合併公司依其資產負債之結構，採行適當之衡量方法輔助各項管理程序之執行。

#### (4)非衍生金融負債到期分析

下表為合併公司負債未折現之預期淨現金流量估計分析。表中揭露之金額係以資產負債表日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之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。

| 108.12.31 |              |           |           |           |            |            |
|-----------|--------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
|           | 0-30天        | 31-90天    | 91-180天   | 181天-1年   | 1年以上       | 合計         |
| 短期債務      | \$ 959,835   | 5,140,417 | 398,987   | -         | -          | 6,499,239  |
| 應付款項      | 9,128,181    | 777,244   | 1,152,458 | 2,092,805 | -          | 13,150,688 |
| 應付債券      | -            | -         | -         | -         | 15,000,000 | 15,000,000 |
| 107.12.31 |              |           |           |           |            |            |
|           | 0-30天        | 31-90天    | 91-180天   | 181天-1年   | 1年以上       | 合計         |
| 短期債務      | \$ 3,109,276 | 3,047,170 | 1,227,553 | -         | -          | 7,383,999  |
| 應付款項      | 11,328,597   | 812,239   | 858,173   | 2,021,608 | 1,772      | 15,022,389 |
| 應付債券      | -            | -         | 800,000   | 150,000   | 15,000,000 | 15,950,000 |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (5) 衍生金融工具到期分析

A. 合併公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯

下表所揭示之到期分析中，以公允價值衡量之衍生金融資產/負債將放至0-30天時間帶，以真實反映其短期之交易性質以及表達若未來反向操作軌平部位之現金流量狀況；避險之衍生工具則以合約現金流量為編製基礎，故所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

|                    |  | 108.12.31    |        |         |         |           |
|--------------------|--|--------------|--------|---------|---------|-----------|
|                    |  | 0-30天        | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 1年以上      |
|                    |  | 合計           |        |         |         |           |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 |  |              |        |         |         |           |
| — 外匯衍生工具           |  | \$ 3,051,730 | -      | -       | -       | 3,051,730 |
|                    |  | 107.12.31    |        |         |         |           |
|                    |  | 0-30天        | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 1年以上      |
|                    |  | 合計           |        |         |         |           |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 |  |              |        |         |         |           |
| — 外匯衍生工具           |  | \$ (766,666) | -      | -       | -       | (766,666) |

### B. 以總額結算交割之衍生金融工具

合併公司之以總額結算交割之衍生金融工具包括：

外匯衍生工具：遠期契約及匯率交換合約

下表所揭示之到期分析，係以合約現金流量為編製基礎，故所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

|                    |               | 108.12.31   |            |           |           |             |
|--------------------|---------------|-------------|------------|-----------|-----------|-------------|
|                    |               | 0-30天       | 31-90天     | 91-180天   | 181天-1年   | 1年以上        |
|                    |               | 合計          |            |           |           |             |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 |               |             |            |           |           |             |
| — 外匯衍生工具           |               |             |            |           |           |             |
| — 現金流出             | \$ 62,490,294 | 168,082,333 | 91,793,194 | 7,526,500 | 2,257,950 | 332,150,271 |
| — 現金流入             | 62,945,140    | 169,342,471 | 92,060,423 | 7,506,050 | 2,226,475 | 334,080,559 |
| 現金流出小計             | 62,490,294    | 168,082,333 | 91,793,194 | 7,526,500 | 2,257,950 | 332,150,271 |
| 現金流入小計             | 62,945,140    | 169,342,471 | 92,060,423 | 7,506,050 | 2,226,475 | 334,080,559 |
| 現金流量淨額             | \$ 454,846    | 1,260,138   | 267,229    | (20,450)  | (31,475)  | 1,930,288   |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|            | 107.12.31      |             |             |             |           | 合計           |
|------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|            | 0-30天          | 31-90天      | 91-180天     | 181天-1年     | 1年以上      |              |
| 透過損益按公允價值衡 |                |             |             |             |           |              |
| 量之衍生金融工具   |                |             |             |             |           |              |
| －外匯衍生工具    |                |             |             |             |           |              |
| －現金流出      | \$ 130,477,927 | 34,423,272  | 70,279,873  | 202,530,470 | 8,605,240 | 446,316,782  |
| －現金流入      | 125,053,057    | 32,992,822  | 67,660,255  | 194,691,257 | 8,255,910 | 428,653,301  |
| 現金流出小計     | 130,477,927    | 34,423,272  | 70,279,873  | 202,530,470 | 8,605,240 | 446,316,782  |
| 現金流入小計     | 125,053,057    | 32,992,822  | 67,660,255  | 194,691,257 | 8,255,910 | 428,653,301  |
| 現金流量淨額     | \$ (5,424,870) | (1,430,450) | (2,619,618) | (7,839,213) | (349,330) | (17,663,481) |

### (6)表外項目到期分析

下表所列示合併公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款之最早期間表示。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

|           | 108.12.31 |        |         |         |           | 合計        |
|-----------|-----------|--------|---------|---------|-----------|-----------|
|           | 0-30天     | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 1年以上      |           |
| 客戶已開發且不可撤 | \$ -      | -      | -       | -       | 6,316,333 | 6,316,333 |
| 銷之未動用額度   |           |        |         |         |           |           |

|           | 107.12.31 |        |         |         |           | 合計        |
|-----------|-----------|--------|---------|---------|-----------|-----------|
|           | 0-30天     | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 1年以上      |           |
| 客戶已開發且不可撤 | \$ -      | -      | -       | -       | 2,481,507 | 2,481,507 |
| 銷之未動用額度   |           |        |         |         |           |           |

註：表中揭露金額總數即為最大信用風險暴險總數。

## 4.市場風險管理制度

### (1)市場風險定義與來源

合併公司所持有之金融資產，因市場風險因子如利率(含信用風險價差)、匯率、證券價格、商品價格及其波動性等改變而導致資產可能發生潛在損失之風險。

### (2)市場風險管理程序與衡量方式

A.風險辨識：合併公司於交易承作前明確辨識各類交易之市場風險產生來源，並於相關產品準則文件敘明，市場風險因子如利率(含信用風險價差)、匯率、證券價格、商品價格及其波動性等。

B.風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，並涵蓋主要風險來源。衡量方法有計算損益、風險敏感度、風險值、情境分析與壓力測試如下：

#### a.風險值(Value at Risk, VaR)

在特定的信賴區間下，於某特定持有期間內衡量投資組合或部位之最大可能損失。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.情境分析(Scenario Analysis)

設定各風險因子之假設情境變動，藉以評估投資組合或部位因市場變動的情境下對淨值及潛在異常損失的影響。

c.壓力測試(Stress Testing)

設定極端的風險事件或情境，使特定或一系列的風險因子大幅變動，藉以衡量投資組合或部位潛在的重大影響，輔助風險值無法衡量尾端風險(Tail Risk)之不足。

d.敏感度因子分析(Factor Sensitivity)

衡量持有部位對個別風險因子變化的敏感度，適用表達單一風險因子(例如：利率、匯率、權益價格等)跨產品之投資組合暴險。

C.風險控制：以管理介入權限與風險限額進行監控本公司所承擔市場風險的工具，確保市場風險暴險合於本公司之風險胃納。權限的訂定、核准、例外與逾越管理程序皆依市場風險管理政策與風險限額規範辦理。

D.風險報告：風險管理單位定期呈報相關風險管理資訊予高階管理階層或董事會。

(3)市場風險抵減與避險

合併公司透過衍生金融工具規避及減輕該等風險之影響。衍生金融工具之運用受合併公司董事會通過之政策所規範，依據合併公司事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制，藉由合理之避險機制，有效地將公司風險限制在事先核准之範圍內，分別運用授權之金融工具，將整體部位之風險結構與風險水準，調整至可承受之風險程度內。

(4)市場風險因子之敏感度分析

下表為本公司及子公司考量匯率、市場利率或權益商品價格發生可能變動時，對損益及權益影響之敏感度分析：

本公司：

| 108.12.31 |                |             |             |
|-----------|----------------|-------------|-------------|
| 風險因子      | 變動幅度(+/-)      | 影響金額        |             |
|           |                | 權益          | 損益          |
| 外匯風險      | 各外幣對台幣之匯率上升 1% | 960,217     | 1,673,148   |
|           | 各外幣對台幣之匯率下跌 1% | (960,217)   | (1,673,148) |
| 利率風險      | 利率曲線上升 1bp     | (255,516)   | (4)         |
|           | 利率曲線下跌 1bp     | 255,516     | 4           |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升1%     | 3,068,314   | 13,596      |
|           | 權益證券價格下跌1%     | (3,068,314) | (13,596)    |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 107.12.31 |                |             |             |
|-----------|----------------|-------------|-------------|
| 風險因子      | 變動幅度(+/-)      | 影響金額        |             |
|           |                | 權益          | 損益          |
| 外匯風險      | 各外幣對台幣之匯率上升 1% | 719,103     | 1,298,792   |
|           | 各外幣對台幣之匯率下跌 1% | (719,103)   | (1,298,792) |
| 利率風險      | 利率曲線上升 1bp     | (178,477)   | (14)        |
|           | 利率曲線下跌 1bp     | 178,477     | 14          |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升1%     | 1,884,000   | 174,445     |
|           | 權益證券價格下跌1%     | (1,884,000) | (174,445)   |

子公司台壽保產險：

| 108.12.31 |                |          |       |
|-----------|----------------|----------|-------|
| 風險因子      | 變動幅度(+/-)      | 影響金額     |       |
|           |                | 權益       | 損益    |
| 外匯風險      | 各外幣對台幣之匯率上升 1% | 107      | 107   |
|           | 各外幣對台幣之匯率下跌 1% | (107)    | (107) |
| 利率風險      | 利率曲線上升 1bp     | (227)    | -     |
|           | 利率曲線下跌 1bp     | 227      | -     |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升1%     | 10,124   | -     |
|           | 權益證券價格下跌1%     | (10,124) | -     |

| 107.12.31 |                |         |     |
|-----------|----------------|---------|-----|
| 風險因子      | 變動幅度(+/-)      | 影響金額    |     |
|           |                | 權益      | 損益  |
| 外匯風險      | 各外幣對台幣之匯率上升 1% | 8       | 8   |
|           | 各外幣對台幣之匯率下跌 1% | (8)     | (8) |
| 利率風險      | 利率曲線上升 1bp     | (314)   | -   |
|           | 利率曲線下跌 1bp     | 314     | -   |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升1%     | 7,270   | -   |
|           | 權益證券價格下跌1%     | (7,270) | -   |

子公司台壽保資融：

| 108.12.31 |            |         |         |
|-----------|------------|---------|---------|
| 風險因子      | 變動幅度(+/-)  | 影響金額    |         |
|           |            | 權益      | 損益      |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升1% | 4,452   | 2,192   |
|           | 權益證券價格下跌1% | (4,452) | (2,192) |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 107.12.31 |            |         |         |
|-----------|------------|---------|---------|
| 風險因子      | 變動幅度(+/-)  | 影響金額    |         |
|           |            | 權益      | 損益      |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升1% | 1,749   | 3,197   |
|           | 權益證券價格下跌1% | (1,749) | (3,197) |

本公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率每上升1%，將使債券投資之公允價值下降約25,551,951千元；本公司持有之權益證券投資係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，市價價格變動將使權益證券之公允價值隨之變動，市場價格每下降1%，將使權益證券之公允價值下降3,081,910千元。另國外投資部分受匯率變動之影響，新台幣兌換美金每升值1分將使其公允價值減少約371,734千元。本公司利用遠期外匯合約及外匯交換合約等方式，規避匯率風險。

5. 金融資產及金融負債互抵資訊

合併公司有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

合併公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 108.12.31                  |                   |                   |                                |                   |           |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-----------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                   |                   |                                |                   |           |                   |
|                            | 於資產負債表中互抵之        |                   | 列報於資產負債表之金融資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            | 已認列之金融資產總額<br>(a) | 已認列之金融負債總額<br>(b) |                                | 金融工具              | 所收取之現金擔保品 |                   |
| 衍生金融資產                     | \$ 6,562,812      | -                 | 6,562,812                      | 356,265           | 3,457,072 | 2,749,475         |

| 108.12.31                  |                   |                   |                                |                   |            |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|------------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                   |                   |                                |                   |            |                   |
|                            | 於資產負債表中互抵之        |                   | 列報於資產負債表之金融負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |            | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            | 已認列之金融負債總額<br>(a) | 已認列之金融資產總額<br>(b) |                                | 金融工具              | 設定質押之現金擔保品 |                   |
| 衍生金融負債                     | \$ 405,174        | -                 | 405,174                        | 356,265           | 12,042     | 36,867            |



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 107.12.31                  |                       |                                         |                                        |                       |               |                   |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                       |                                         |                                        |                       |               |                   |
|                            | 已認列之<br>金融資產總額<br>(a) | 於資產負債表<br>中互抵之<br>已認列之<br>金融負債總額<br>(b) | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額(d) |               | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                         |                                        | 金融工具                  | 所收取之<br>現金擔保品 |                   |
| 衍生金融資產                     | \$ 731,308            | -                                       | 731,308                                | 688,971               | -             | 42,337            |

| 107.12.31                  |                       |                                         |                                        |                       |                |                   |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                       |                                         |                                        |                       |                |                   |
|                            | 已認列之<br>金融負債總額<br>(a) | 於資產負債表<br>中互抵之<br>已認列之<br>金融資產總額<br>(b) | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表<br>互抵之相關金額(d) |                | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                         |                                        | 金融工具                  | 設定質押之<br>現金擔保品 |                   |
| 衍生金融負債                     | \$ 13,120,549         | -                                       | 13,120,549                             | 688,971               | 829,176        | 11,602,402        |

(卅六)資本管理

董事會之政策係維持健全之資本基礎，以維繫投資人、債權人及市場之信心以及支持未來營運之發展。資本包含本公司之股本、資本公積、保留盈餘及非控制權益。董事會控管資本報酬率，同時控管普通股股利水準。

截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司資本管理之方式並未改變。

(卅七)結構型個體

1.合併公司持有下列類型未納入本合併財務報告之結構型個體之權益：

| 結構型個體之類型 | 性質及目的                                              | 合併公司擁有之權益           |
|----------|----------------------------------------------------|---------------------|
| 私募基金     | 投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。                       | 投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。 |
| 特殊目的個體   | 參與「高雄市和發產業園區開發、出(標)售及管理案」及「台中洲際棒球場擴建、整建及營運」所設立之公司。 | 取得該等個體發行之股票。        |
| 證券化商品    | 將金融或非金融資產證券化並發行以取得資金。                              | 投資取得該等個體發行之證券。      |

2.民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日未納入本合併財務報告結構型個體之規模如下：

|        | 108.12.31      | 107.12.31     |
|--------|----------------|---------------|
| 私募基金   | 10,130,047,795 | 5,864,389,601 |
| 特殊目的個體 | 6,587,514      | 15,517,831    |
| 證券化商品  | 753,021,180    | 983,109,830   |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.合併公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日參與該結構型個體之帳面金額如下：

|                  | <u>108.12.31</u>     | <u>107.12.31</u>  |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 34,134,204        | 18,522,327        |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產    | 21,891,671           | 24,447,571        |
| 採用權益法之投資         | <u>5,643,785</u>     | <u>13,794,992</u> |
| 合計               | <u>\$ 61,669,660</u> | <u>56,764,890</u> |

合併公司自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

4.合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日對未納入本合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u>            | <u>與 本 公 司 之 關 係</u>         |
|-----------------------------|------------------------------|
| 中國信託金融控股(股)公司<br>(下稱中信金控)   | 本公司之母公司                      |
| 中國信託商業銀行(股)公司<br>(下稱中信銀行)   | 與本公司受同一公司控制                  |
| 中國信託綜合證券(股)公司<br>(下稱中信證券)   | "                            |
| 中國信託創業投資(股)公司<br>(下稱中信創投)   | "                            |
| 中國信託資產管理(股)公司<br>(下稱中信資產)   | "                            |
| 中信保全(股)公司<br>(下稱中信保全)       | "                            |
| 台灣彩券(股)公司<br>(下稱台灣彩券)       | "                            |
| 中國信託證券投資信託(股)公司<br>(下稱中信投信) | "                            |
| 中信投信各基金                     | 本公司受同一公司控制之公司經理之<br>證券投資信託基金 |
| 合發土地開發(股)公司<br>(下稱合發土地開發)   | 本公司採權益法評價之被投資公司              |
| 午資開發(股)公司<br>(下稱午資開發)       | "                            |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 關 係 人 名 稱                      | 與 本 公 司 之 關 係                               |
|--------------------------------|---------------------------------------------|
| 星耀能源(股)公司<br>(下稱星耀能源)          | 本公司採權益法評價之被投資公司                             |
| 九鼎創業投資(股)公司<br>(下稱九鼎創投)        | "                                           |
| 君龍人壽保險有限公司<br>(下稱君龍人壽)         | "                                           |
| 禾碩綠電(股)公司<br>(下稱禾碩綠電)          | "                                           |
| 中國信託金融園區管理負責人<br>(下稱中信園區管理負責人) | 與本公司受同一公司控制之公司董事<br>為其法人團體之代表人              |
| 南亞塑膠工業(股)公司<br>(下稱南亞塑膠)        | 與本公司受同一公司控制之公司董事<br>長為其董事                   |
| 台塑勝高科技(股)公司<br>(下稱台塑勝高)        | "                                           |
| 格威傳媒(股)公司<br>(下稱格威傳媒)          | "                                           |
| 中租迪和(股)公司<br>(下稱中租迪和)          | 實質關係人                                       |
| 鴻昌精密工業(股)公司<br>(下稱鴻昌精密)        | 本公司之母公司投資長之二親等以內<br>親屬為其董事長                 |
| 財團法人臺北醫學大學                     | 本公司採權益法評價之被投資公司董<br>事為其法人團體之代表人             |
| 其他關係人                          | 包括中信金控及子公司董事(含獨立董<br>事)、監察人、經理人及其親屬、配<br>偶等 |

註：合併公司僅揭露與該等法人或個人屬關係人期間之交易金額；財務報導日如非屬關係人者，其交易餘額亦未予揭露列示。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項：

1.銀行存款：

| 關係人  | 108年度         |            |                |        |
|------|---------------|------------|----------------|--------|
|      | 最高餘額          | 期末餘額       | 利率區間           | 利息收入   |
| 中信銀行 | \$ 38,356,797 | 17,912,810 | 0.001% - 0.50% | 24,533 |

| 關係人  | 107年度         |            |             |        |
|------|---------------|------------|-------------|--------|
|      | 最高餘額          | 期末餘額       | 利率區間        | 利息收入   |
| 中信銀行 | \$ 40,823,953 | 14,893,219 | 0.00%~1.30% | 17,702 |

2.應收款項：

| 關係人   | 108.12.31 | 107.12.31 |
|-------|-----------|-----------|
| 中信銀行  | \$ 10,181 | 7,490     |
| 中信投信  | 1,191     | 43,645    |
| 其他    | 5,994     | 8,744     |
| 其他關係人 | 342       | 16        |
| 合 計   | \$ 17,708 | 59,895    |

3.資金融通：

放款：

| 108年度 | 最高餘額     | 期末餘額  | 利率          | 利息收入 |
|-------|----------|-------|-------------|------|
| 其他關係人 | \$ 9,192 | 7,265 | 3.00%-6.80% | 583  |

| 107年度 | 最高餘額      | 期末餘額  | 利率          | 利息收入 |
|-------|-----------|-------|-------------|------|
| 其他關係人 | \$ 10,862 | 8,375 | 3.00%-6.80% | 347  |

4.預付款：

| 關係人  | 108.12.31  | 107.12.31 |
|------|------------|-----------|
| 中信銀行 | \$ 133,821 | 141,458   |
| 其他   | 558        | 40        |
| 合 計  | \$ 134,379 | 141,498   |

5.存出保證金：

| 關係人  | 108.12.31 | 107.12.31 |
|------|-----------|-----------|
| 中信銀行 | \$ 35,834 | 35,312    |
| 其他   | 5,747     | 5,803     |
| 合 計  | \$ 41,581 | 41,115    |

6.向關係人購入其發行之基金餘額：

| 關係人  | 基金名稱    | 108.12.31     | 107.12.31 |
|------|---------|---------------|-----------|
| 中信投信 | 中信投信各基金 | \$ 13,002,771 | 1,837,396 |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.全權委託關係人投資餘額：

| 關係人  | 108.12.31            | 107.12.31         |
|------|----------------------|-------------------|
| 中信投信 | \$ <u>40,474,535</u> | <u>68,321,825</u> |

8.持有關係人發行之股票餘額：

| 關係人  | 108.12.31           | 107.12.31        |
|------|---------------------|------------------|
| 南亞塑膠 | \$ 1,184,101        | 1,171,361        |
| 台塑勝高 | 244,367             | 247,692          |
| 格威傳媒 | 61,555              | -                |
| 合 計  | \$ <u>1,490,023</u> | <u>1,419,053</u> |

9.應付佣金：

| 關係人  | 108.12.31         | 107.12.31      |
|------|-------------------|----------------|
| 中信銀行 | \$ 506,531        | 607,631        |
| 其他   | 2                 | 1,000          |
| 合 計  | \$ <u>506,533</u> | <u>608,631</u> |

10.應付票據：

| 關係人 | 108.12.31    | 107.12.31 |
|-----|--------------|-----------|
| 其他  | \$ <u>10</u> | <u>1</u>  |

11.存入保證金：

| 關係人 | 108.12.31       | 107.12.31    |
|-----|-----------------|--------------|
| 其他  | \$ <u>3,287</u> | <u>2,940</u> |

12.其他應付款：

| 關係人  | 108.12.31        | 107.12.31     |
|------|------------------|---------------|
| 中信銀行 | \$ 23,990        | 20,688        |
| 其他   | 16,172           | 17,149        |
| 合 計  | \$ <u>40,162</u> | <u>37,837</u> |

13.預收款項及暫收款：

| 關係人   | 108.12.31   | 107.12.31 |
|-------|-------------|-----------|
| 其他關係人 | \$ <u>2</u> | <u>-</u>  |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

14.簽單保費收入：

| 關係人        | 108年度             | 107年度          |
|------------|-------------------|----------------|
| 中信銀行       | \$ 176,783        | 162,789        |
| 財團法人臺北醫學大學 | 4,670             | 10,029         |
| 其他         | 27,880            | 29,423         |
| 其他關係人      | 387,568           | 490,580        |
| 合 計        | <u>\$ 596,901</u> | <u>692,821</u> |

15.手續費收入：

| 關係人  | 108年度             | 107年度          |
|------|-------------------|----------------|
| 中信投信 | <u>\$ 125,439</u> | <u>257,332</u> |

16.利息收入：

| 關係人   | 108年度         | 107年度      |
|-------|---------------|------------|
| 鴻昌精密  | \$ 225        | 353        |
| 其他關係人 | 17            | -          |
|       | <u>\$ 242</u> | <u>353</u> |

17.投資性不動產(損)益：

| 關係人  | 108年度            | 107年度         |
|------|------------------|---------------|
| 中信銀行 | \$ 11,276        | 11,167        |
| 其他   | 860              | -             |
| 合 計  | <u>\$ 12,136</u> | <u>11,167</u> |

18.其他營業收入：

| 關係人  | 108年度            | 107年度         |
|------|------------------|---------------|
| 中信銀行 | \$ 10,298        | 9,582         |
| 其他   | 7,440            | 5,048         |
| 合 計  | <u>\$ 17,738</u> | <u>14,630</u> |

19.佣金費用：

| 關係人  | 108年度               | 107年度            |
|------|---------------------|------------------|
| 中信銀行 | \$ 3,479,247        | 4,102,502        |
| 其他   | 4,205               | 5,651            |
| 合 計  | <u>\$ 3,483,452</u> | <u>4,108,153</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

20.手續費支出(帳列其他淨投資損益、其他營業成本、管理及業務費用)：

| 關係人  | 108年度             | 107年度            |
|------|-------------------|------------------|
| 中信銀行 | \$ 819,282        | 943,927          |
| 中信投信 | 100,770           | 112,310          |
| 其他   | 2,303             | 1,246            |
| 合 計  | <u>\$ 922,355</u> | <u>1,057,483</u> |

21.利息費用(帳列其他營業成本)：

| 關係人 | 108年度        | 107年度     |
|-----|--------------|-----------|
| 其他  | <u>\$ 31</u> | <u>28</u> |

22.管理及業務費用：

| 關係人       | 108年度            | 107年度         |
|-----------|------------------|---------------|
| 中信園區管理負責人 | \$ 33,674        | 35,402        |
| 中信銀行      | 11,732           | 13,903        |
| 其他        | 10,414           | 7,803         |
| 合計        | <u>\$ 55,820</u> | <u>57,108</u> |

23.員工訓練費用：

| 關係人 | 108年度           | 107年度        |
|-----|-----------------|--------------|
| 其他  | <u>\$ 1,371</u> | <u>3,114</u> |

24.營業外收入及支出：

| 關係人  | 108年度           | 107年度         |
|------|-----------------|---------------|
| 中信銀行 | \$ 6,962        | 13,778        |
| 其他   | 185             | 13            |
| 合 計  | <u>\$ 7,147</u> | <u>13,791</u> |

25.財產交易：

| 關係人名稱     | 108年度           |              |
|-----------|-----------------|--------------|
|           | 出售價款            | 出售(損)益       |
| 中租迪和(股)公司 | <u>\$ 2,829</u> | <u>(317)</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

26.租賃：

合併公司為承租人

| 關係人名稱 | 摘要    | 租賃負債                           |           | 租金給付金額         |                |
|-------|-------|--------------------------------|-----------|----------------|----------------|
|       |       | IFRS16初次適用<br>日或租賃開始日<br>餘額(註) | 108.12.31 | 108年度          | 107年度          |
| 中信銀行  | 辦公室租賃 | \$ 136,520                     | -         | 141,216        | 142,051        |
| 其他關係人 | 辦公室租賃 | -                              | -         | 2,990          | -              |
| 合計    |       | <u>\$ 136,520</u>              | <u>-</u>  | <u>144,206</u> | <u>142,051</u> |

註：因使用權資產與租賃負債之金額於租賃開始日並無差異，故不特別單獨揭露兩項目。

上述與關係人之交易條件與非關係人並無差異。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

|             | 108年度             | 107年度          |
|-------------|-------------------|----------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 260,660        | 224,582        |
| 退職後福利       | 4,601             | 5,364          |
| 股份基礎給付      | 90,562            | 40,554         |
| 合計          | <u>\$ 355,823</u> | <u>270,500</u> |

八、質押之資產

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，質押及保證之資產明細如下：

| 提供質押之資產                   | 108.12.31            | 107.12.31        | 擔保用途或受限制情形 |
|---------------------------|----------------------|------------------|------------|
| 本公司：                      |                      |                  |            |
| 定期存單(帳列存出保證金)             | \$ 458,191           | 461,848          | 履約保證       |
| 政府債券(帳列存出保證金)             | 6,691,425            | 6,189,150        | 營業保證       |
| 政府債券(帳列存出保證金)             | 2,304,729            | 2,299,654        | 台肥地上權履約保證  |
| 政府債券(帳列存出保證金)             | 5,747                | 5,802            | 台灣彩券專案履約保證 |
| 政府債券(帳列存出保證金)             | 57,776               | 18,620           | 法院聲請假扣押保證  |
| 子公司台壽保產險：                 |                      |                  |            |
| 定期存單(帳列存出保證金)             | 20,126               | 15,073           | 履約保證       |
| 政府債券(帳列存出保證金)             | 301,735              | 303,819          | 法定保證       |
| 子公司台壽保資融：                 |                      |                  |            |
| 活期存款(帳列其他金融資產－備償<br>專戶存款) | 3,000                | -                | 短期借款       |
| 應收帳款                      | 203,399              | 404,576          | 短期借款       |
| 定期存單(帳列存出保證金)             | 400                  | -                | 法院聲請假扣押保證  |
| 合計                        | <u>\$ 10,046,528</u> | <u>9,698,542</u> |            |

請參閱附註六(二)4.、(四)1.(2)、(3)及(4)及六(十二)。



## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)截至民國一〇八年十二月三十一日止，合併公司已簽約發包之各項工程及購買不動產之尚未支付款項為12,565,759千元，地上權尚未支付款項已認列於租賃負債項下，請參閱附註六(十七)。
- (二)合併公司與保險契約有關之民事訴訟共計二十三件，請求理賠給付共207,472千元，針對應由合併公司賠付之部份，已適當估列部分賠款準備，目前均由法院審理中。
- (三)本公司因日常營業活動產生法律訴訟，均經適當程序辦理，評估負債準備之認列及或有負債之揭露。
- (四)子公司台壽保產險及子公司台壽保資融為提升電腦硬軟體設備及系統與廠商訂有若干合約，截至民國一〇八年十二月三十一日，依現有合約尚未支付之總額為11,556千元，將依約支付價款。
- (五)依據最高檢察署民國一〇五年十月五日起訴案件新聞稿指摘原中信人壽於併購本公司前，涉及以超乎市場行情購入國寶集團所有之亞洲廣場二樓房產擔保品，使原中信人壽受有損害乙案，台灣台北地方法院於民國一〇八年八月二十三日判決中信金控子公司中信銀行前董事長辜○○及現職人員張○○均無罪，檢察官已提起上訴，案件現由臺灣高等法院審理中。母公司中信金控委任顧問律師意見表示，依據原中信人壽所提供之資料顯示，原中信人壽向國寶服務股份有限公司購買亞洲廣場二樓不動產之價格，低於原中信人壽於交易前所委託兩家專業鑑定機構鑑定之價格及原中信人壽董事會決議授權之購買金額上限。由於購入不動產之價格並未逾越交易當時獨立專業機構之鑑價，且無其他確切資訊足以證明該不動產之鑑價報告有何不可信之情形，該交易過程既遵守法規，其價格應無不合理，故該交易應未損害原中信人壽之權益。母公司中信金控顧問律師出具之補充報告書表示，根據民國一〇八年八月二十三日台灣台北地方法院公告之「105年度金重訴字第8號」及「107年度金重訴字第10號」刑事判決新聞稿，法院認定原中信人壽同意國寶服務以亞洲廣場大樓二樓等不動產作為擔保而提供授信，合乎常規交易，且原中信人壽以每坪200萬268元，並要求國寶服務就每坪6,125元的租約於二年內為保證人的條件後參與投標，亦無不合常規交易致原中信人壽受有損害之情事等，核其結論與母公司中信金控顧問律師原來法律分析意見之論述相符，證實原中信人壽確未因前述與國寶服務之授信及嗣後之不動產交易而遭受損害。依上述母公司中信金控外部顧問律師意見，目前評估本案對本公司之營運及股東權益尚無重大影響。
- (六)截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為美元1,373,904千元、歐元310,289千元、丹麥幣43,059千元及台幣120,000千元。
- (七)截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司已簽約發包之保險新核心資訊系統專案相關合約尚未支付款項為2,088,423千元。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

本公司民國一〇九年一月三十一日經董事會決議通過以新台幣6,214,230千元為上限分次參與午資開發股份有限公司現金增資案，其中民國一〇九年以新台幣2,009,700千元為上限分次參與午資開發股份有限公司民國一〇九年所辦理之各次普通股現金增資案。

本公司於民國一〇九年二月二十七日經董事會決議通過依持股比例以人民幣50,000千元參與增資君龍人壽保險有限公司，業經報送主管機關保險局及經濟部投資審議委員會申請核准中。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

| 功 能 別<br>性 質 別 | 108年度       |             |           | 107年度       |             |           |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       |
| 員工福利費用         |             |             |           |             |             |           |
| 薪資費用           | 1,644,884   | 3,270,365   | 4,915,249 | 1,708,952   | 1,924,526   | 3,633,478 |
| 勞健保費用          | 160,728     | 190,926     | 351,654   | 174,649     | 185,257     | 359,906   |
| 退休金費用          | 77,520      | 96,885      | 174,405   | 83,532      | 93,974      | 177,506   |
| 董(理)事酬金        | -           | 100,428     | 100,428   | -           | 70,283      | 70,283    |
| 其他員工福利費用       | 62,568      | 122,602     | 185,170   | 87,854      | 143,791     | 231,645   |
| 折舊費用           | 876,070     | 315,280     | 1,191,350 | 854,032     | 142,710     | 996,742   |
| 攤銷費用           | -           | 85,681      | 85,681    | -           | 69,126      | 69,126    |

附註：合併公司民國一〇八年度及一〇七年度之員工人數分別為3,990人及4,230人，其中未兼任員工之董(理)事人數分別為14人及13人。

(二)與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式：

中信金控各子公司間為發揮經濟規模效益，共同進行業務行銷行為，其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或間接依各子公司實收資本額比例分攤之。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)產險業務自留限額：

|          | 108年度      | 107年度   |
|----------|------------|---------|
| 一般火災保險   | \$ 230,000 | 230,000 |
| 火災附加保險   | 230,000    | 230,000 |
| 海上貨物保險   | 200,000    | 200,000 |
| 船體保險     | 100,000    | 100,000 |
| 漁船保險     | 56,000     | 56,000  |
| 傷害險      | 200,000    | 200,000 |
| 汽車車體損失保險 | 80,000     | 80,000  |
| 汽車竊盜損失險  | 80,000     | 80,000  |
| 汽車責任保險   | 200,000    | 200,000 |
| 汽車乘客責任保險 | 200,000    | 200,000 |
| 工程保險     | 230,000    | 230,000 |
| 意外保險     | 220,000    | 220,000 |
| 其他       | 220,000    | 220,000 |

(四)強制汽機車保險各項準備金之提存狀況(自留業務)：

| 108年度   |               |                |                |                 |
|---------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 強制汽車保險  | 期初餘額          | 本期提存           | 本期收回           | 期末餘額            |
| 未滿期保費準備 | \$ 67,703     | 60,931         | 67,703         | 60,931          |
| 賠款準備    | 127,723       | 118,890        | 127,723        | 118,890         |
| 特別準備    | (195,043)     | -              | 16,407         | (211,450)       |
| 合計      | <u>\$ 383</u> | <u>179,821</u> | <u>211,833</u> | <u>(31,629)</u> |

| 107年度   |                 |                |                |            |
|---------|-----------------|----------------|----------------|------------|
| 強制汽車保險  | 期初餘額            | 本期提存           | 本期收回           | 期末餘額       |
| 未滿期保費準備 | \$ 73,470       | 67,703         | 73,470         | 67,703     |
| 賠款準備    | 136,327         | 127,723        | 136,327        | 127,723    |
| 特別準備    | (203,462)       | 8,419          | -              | (195,043)  |
| 合計      | <u>\$ 6,335</u> | <u>203,845</u> | <u>209,797</u> | <u>383</u> |

| 108年度   |                   |                |                |                |
|---------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| 強制機車保險  | 期初餘額              | 本期提存           | 本期收回           | 期末餘額           |
| 未滿期保費準備 | \$ 63,412         | 61,075         | 63,412         | 61,075         |
| 賠款準備    | 52,414            | 50,064         | 52,414         | 50,064         |
| 特別準備    | 256,545           | -              | 13,048         | 243,497        |
| 合計      | <u>\$ 372,371</u> | <u>111,139</u> | <u>128,874</u> | <u>354,636</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 強制機車保險  | 107年度             |                |                |                |
|---------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
|         | 期初餘額              | 本期提存           | 本期收回           | 期末餘額           |
| 未滿期保費準備 | \$ 64,819         | 63,412         | 64,819         | 63,412         |
| 賠款準備    | 54,285            | 52,414         | 54,285         | 52,414         |
| 特別準備    | 259,201           | -              | 2,656          | 256,545        |
| 合 計     | <u>\$ 378,305</u> | <u>115,826</u> | <u>121,760</u> | <u>372,371</u> |

(五)特定資產區隔資訊：

- 1.子公司台壽保產險經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止子公司台壽保產險經營本保險之資產與負債資訊如下：

| 資 產        | 108.12.31         | 107.12.31      |
|------------|-------------------|----------------|
| 現金及約當現金    | \$ 300,358        | 355,356        |
| 應收票據       | 1,250             | 2,589          |
| 應收保費       | 2,296             | 4,030          |
| 應攤回再保賠款與給付 | 9,407             | 11,088         |
| 應收再保往來款項   | 15,062            | 12,046         |
| 分出未滿期保費準備  | 58,814            | 69,030         |
| 分出賠款準備     | 95,288            | 105,048        |
| 暫付及待結轉款項   | 1,890             | 43             |
| 資產合計       | <u>\$ 484,365</u> | <u>559,230</u> |
| 負 債        |                   |                |
| 應付票據       | \$ 433            | 505            |
| 應付再保往來款項   | 6,787             | 11,876         |
| 未滿期保費準備    | 180,820           | 200,145        |
| 賠款準備       | 264,242           | 285,185        |
| 特別準備       | 32,047            | 61,502         |
| 暫收及待結轉款項   | 14                | 14             |
| 其他負債       | 22                | 3              |
| 負債合計       | <u>\$ 484,365</u> | <u>559,230</u> |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買國內有價證券，截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，子公司台壽保產險因上述規定存放之定期存款分別為32,047千元及61,502千元。另依同法第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買國內有價證券，截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，子公司台壽保產險分別以活期存款各為44,208千元及88,943千元、支票存款各為150千元及413千元及定期存款分別為223,953千元及204,498千元存放於金融機構以支應本保險相關支出之用。

### 2. 子公司台壽保產險經營本保險之收入與成本資訊如下：

|                | 108年度             | 107年度          |
|----------------|-------------------|----------------|
| 營業收入：          |                   |                |
| 純保費收入(含再保費收入)  | \$ 303,461        | 336,826        |
| 減：再保費支出        | (98,160)          | (115,565)      |
| 未滿期保費準備淨變動     | 9,109             | 7,174          |
| 自留滿期保費收入       | 214,410           | 228,435        |
| 利息收入           | 637               | 577            |
|                | <b>\$ 215,047</b> | <b>229,012</b> |
| 營業成本：          |                   |                |
| 保險賠款與給付(含再保賠款) | \$ 386,055        | 344,614        |
| 減：攤回再保賠款與給付    | (130,370)         | (110,890)      |
| 自留保險賠款與給付      | 255,685           | 233,724        |
| 賠款準備淨變動        | (11,183)          | (10,475)       |
| 特別準備淨變動        | (29,455)          | 5,763          |
|                | <b>\$ 215,047</b> | <b>229,012</b> |

3. 依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理本保險時，本保險各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他財產保險業所辦理本保險之各種準備金提存。若無其他財產保險業承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

財產保險業被依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他財產保險業承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

**台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

(六)未適格再保準備：

子公司台壽保產險之再保險合約安排係「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之規定，再保人之信用評等屬適格之再保分出對象資格；並定期追蹤檢視合約分出再保人之信用評等變化，針對未適格再保人的往來依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報表以附註方式揭露說明：

1.未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

民國一〇八年十二月三十一日

| 分出再保險人                                                                      | 摘要內容                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Best RE(L) Limited                                                          | 傷害險合約                                        |
| Trust International Insurance and Reinsurance Co., B.S.C(C)Trust Re, Labuan | 水險合約及商業火臨時分保                                 |
| Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. Singapore                           | 意外險合約、水險合約、天災超賠再保合約、航空險臨時分保、工程險臨時分保及商業火險臨時分保 |

民國一〇七年十二月三十一日

| 分出再保險人                                                                      | 摘要內容                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Best RE(L) Limited                                                          | 傷害險合約                                |
| Trust International Insurance and Reinsurance Co., B.S.C(C)Trust Re, Labuan | 意外險合約、水險合約、天災超賠再保合約、工程險臨時分保及商業火險臨時分保 |

2.子公司台壽保產險之未適格再保費支出及再保佣金收入明細如下：

|        | 108年度    | 107年度 |
|--------|----------|-------|
| 再保費支出  | \$ 2,197 | 7,305 |
| 再保佣金收入 | 445      | 831   |

3.截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日子公司台壽保產險之未適格再保險準備金金額明細如下：

|                      | 108.12.31       | 107.12.31    |
|----------------------|-----------------|--------------|
| 分出未滿期保費準備            | \$ 1,295        | 3,653        |
| 已報未付之分出賠款準備          | 1,346           | 2,013        |
| 未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付 | 151             | 1,844        |
| 未適格再保險準備金合計          | <u>\$ 2,792</u> | <u>7,510</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

| 108.12.31      |            |         |               |
|----------------|------------|---------|---------------|
|                | 外幣(千元)     | 匯率      | 新台幣           |
| <u>金融資產</u>    |            |         |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |               |
| USD            | 34,794,552 | 30.1060 | 1,047,524,779 |
| EUR            | 162,255    | 33.7308 | 5,472,999     |
| AUD            | 1,798,641  | 21.1043 | 37,959,066    |
| JPY            | 3,822,513  | 0.2770  | 1,058,887     |
| HKD            | 479,595    | 3.8659  | 1,854,066     |
| CNY            | 7,894,537  | 4.3219  | 34,125,402    |
| GBP            | 3,618      | 39.5171 | 142,955       |
| NZD            | 624        | 20.2674 | 12,639        |
| SGD            | 42,885     | 22.3654 | 959,149       |
| MXN            | 231,523    | 1.5920  | 368,585       |
| <u>非貨幣性項目</u>  |            |         |               |
| USD            | 2,385,674  | 30.1060 | 71,823,089    |
| EUR            | 127,463    | 33.7308 | 4,299,441     |
| JPY            | 16,164,430 | 0.2770  | 4,477,547     |
| HKD            | 2,251,577  | 3.8659  | 8,704,373     |
| CNY            | 1,470,056  | 4.3219  | 6,356,479     |
| KRW            | 1,948,372  | 0.0260  | 50,658        |
| DKK            | 15,910     | 4.5156  | 71,844        |
| <u>採權益法之投資</u> |            |         |               |
| CNY            | 126,042    | 4.3219  | 544,742       |
| <u>金融負債</u>    |            |         |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |               |
| USD            | 6,371      | 30.1060 | 191,805       |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                | 107.12.31  |         |             |
|----------------|------------|---------|-------------|
|                | 外幣(千元)     | 匯率      | 新台幣         |
| <u>金融資產</u>    |            |         |             |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |             |
| USD            | 32,263,646 | 30.7330 | 991,556,618 |
| EUR            | 6,700      | 35.2200 | 235,982     |
| AUD            | 1,667,173  | 21.6791 | 36,142,802  |
| JPY            | 1,955,373  | 0.2783  | 544,143     |
| HKD            | 493,863    | 3.9239  | 1,937,868   |
| CNY            | 6,069,850  | 4.4854  | 27,188,152  |
| GBP            | 2,688      | 38.9018 | 104,556     |
| MXN            | 230,463    | 1.5602  | 359,576     |
| <u>非貨幣性項目</u>  |            |         |             |
| USD            | 2,184,362  | 30.7330 | 67,131,986  |
| EUR            | 69,082     | 35.2200 | 2,433,071   |
| JPY            | 17,301,877 | 0.2783  | 4,815,115   |
| HKD            | 2,216,451  | 3.9239  | 8,697,132   |
| CNY            | 1,896,769  | 4.4854  | 8,504,113   |
| <u>採權益法之投資</u> |            |         |             |
| CNY            | 115,834    | 4.4854  | 519,564     |
| <u>金融負債</u>    |            |         |             |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |             |
| USD            | 39,021     | 30.7330 | 1,199,225   |



台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)合併公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

|                          | 108.12.31             |                      |                      |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                          | 預期十二個月內<br>收回或償付      | 預期超過十二個<br>月內收回或償付   | 合 計                  |
| 資 產                      |                       |                      |                      |
| 現金及約當現金                  | \$ 98,123,732         | -                    | 98,123,732           |
| 應收款項                     | 19,073,028            | 4,288,887            | 23,361,915           |
| 本期所得稅資產                  | 3,085,338             | -                    | 3,085,338            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產     | 236,256,152           | 83,399,707           | 319,655,859          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 81,155,113            | 159,573,491          | 240,728,604          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產            | 2,261,349             | 1,014,966,054        | 1,017,227,403        |
| 採用權益法之投資                 | -                     | 7,682,101            | 7,682,101            |
| 其他金融資產                   | 15,042                | 346,935              | 361,977              |
| 投資性不動產                   | 361,240               | 72,796,654           | 73,157,894           |
| 放款                       | -                     | 53,841,015           | 53,841,015           |
| 再保險合約資產                  | 1,917,435             | 175,229              | 2,092,664            |
| 不動產及設備                   | -                     | 6,083,085            | 6,083,085            |
| 使用權資產                    | 19,794                | 10,127               | 29,921               |
| 無形資產                     | -                     | 7,226,291            | 7,226,291            |
| 遞延所得稅資產                  | -                     | 5,441,322            | 5,441,322            |
| 其他資產                     | 1,117,874             | 11,764,095           | 12,881,969           |
| 分離帳戶保險商品資產               | -                     | 91,886,404           | 91,886,404           |
| 小 計                      | <u>\$ 443,386,097</u> | <u>1,519,481,397</u> | <u>1,962,867,494</u> |
| 負 債                      |                       |                      |                      |
| 短期債務                     | \$ 6,499,239          | -                    | 6,499,239            |
| 應付款項                     | 13,150,688            | -                    | 13,150,688           |
| 本期所得稅負債                  | -                     | 135,552              | 135,552              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債     | 405,174               | -                    | 405,174              |
| 應付債券                     | -                     | 14,977,916           | 14,977,916           |
| 其他金融負債                   | 3,457,072             | -                    | 3,457,072            |
| 租賃負債                     | 31,922                | 1,101,632            | 1,133,554            |
| 保險負債                     | 1,953,745             | 1,698,200,489        | 1,700,154,234        |
| 具金融商品性質之保險契約準備           | -                     | 4,196                | 4,196                |
| 外匯價格變動準備                 | -                     | 3,331,629            | 3,331,629            |
| 負債準備                     | -                     | 150,730              | 150,730              |
| 遞延所得稅負債                  | -                     | 5,092,409            | 5,092,409            |
| 其他負債                     | 1,970,999             | 2,725,799            | 4,696,798            |
| 分離帳戶保險商品負債               | -                     | 91,886,404           | 91,886,404           |
| 小 計                      | <u>\$ 27,468,839</u>  | <u>1,817,606,756</u> | <u>1,845,075,595</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|                          | 107.12.31             |                      |                      |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                          | 預期十二個月內<br>收回或償付      | 預期超過十二個<br>月內收回或償付   | 合 計                  |
| 資 產                      |                       |                      |                      |
| 現金及約當現金                  | \$ 77,635,660         | -                    | 77,635,660           |
| 應收款項                     | 18,477,102            | 4,921,684            | 23,398,786           |
| 本期所得稅資產                  | 1,933,906             | -                    | 1,933,906            |
| 待出售資產                    | 523,182               | -                    | 523,182              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產     | 141,691,640           | 53,661,112           | 195,352,752          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 72,811,778            | 130,030,484          | 202,842,262          |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產            | 4,386,203             | 1,019,153,426        | 1,023,539,629        |
| 採用權益法之投資                 | -                     | 15,757,993           | 15,757,993           |
| 其他金融資產                   | -                     | 949,894              | 949,894              |
| 投資性不動產                   | -                     | 52,809,008           | 52,809,008           |
| 放款                       | -                     | 50,637,324           | 50,637,324           |
| 再保險合約資產                  | 2,519,297             | 78,030               | 2,597,327            |
| 不動產及設備                   | -                     | 5,676,045            | 5,676,045            |
| 無形資產                     | -                     | 6,885,124            | 6,885,124            |
| 遞延所得稅資產                  | -                     | 8,254,389            | 8,254,389            |
| 其他資產                     | 15,673,853            | 10,845,050           | 26,518,903           |
| 分離帳戶保險商品資產               | -                     | 72,962,418           | 72,962,418           |
| 小 計                      | <u>\$ 335,652,621</u> | <u>1,432,621,981</u> | <u>1,768,274,602</u> |
| 負 債                      |                       |                      |                      |
| 短期債務                     | \$ 7,383,999          | -                    | 7,383,999            |
| 應付款項                     | 15,020,617            | 1,772                | 15,022,389           |
| 本期所得稅負債                  | 13,291                | -                    | 13,291               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債     | 13,120,549            | -                    | 13,120,549           |
| 應付債券                     | -                     | 15,924,960           | 15,924,960           |
| 保險負債                     | 2,095,089             | 1,569,407,276        | 1,571,502,365        |
| 具金融商品性質之保險契約準備           | -                     | 3,329                | 3,329                |
| 外匯價格變動準備                 | -                     | 2,273,640            | 2,273,640            |
| 負債準備                     | -                     | 127,467              | 127,467              |
| 遞延所得稅負債                  | -                     | 1,260,334            | 1,260,334            |
| 其他負債                     | 1,688,425             | 1,677,430            | 3,365,855            |
| 分離帳戶保險商品負債               | -                     | 72,962,418           | 72,962,418           |
| 小 計                      | <u>\$ 39,321,970</u>  | <u>1,663,638,626</u> | <u>1,702,960,596</u> |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)停業單位之相關資訊：無。

(十)資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(四)2。

(十一)重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。

(十二)因政府法令變更而發生之重大影響：無。

(十三)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(十四)營運之季節性：合併公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

### 十三、附註揭露事項

#### (一)重大交易事項相關資訊

合併公司依保險業財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

| 取得不動產<br>之公司 | 財產<br>名稱                                                                       | 事 實<br>發生日                          | 交易<br>金額  | 價款支<br>付情形                                                      | 交易對象              | 關係   | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 |             |            |     | 價格決<br>定之參<br>考依據 | 取得目<br>的及使用<br>情形 | 其他<br>約定事項 |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|------|-------------------|-------------|------------|-----|-------------------|-------------------|------------|
|              |                                                                                |                                     |           |                                                                 |                   |      | 所有人               | 與發行人<br>之關係 | 移 轉<br>日 期 | 金 額 |                   |                   |            |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：臺北市內湖區舊宗段26-5、26-7地號<br>建物：臺北市內湖區舊宗段1934~1973、2615建號(內含停車位120個)             | 107.11<br>簽訂買賣契約，<br>108.2<br>完成過戶  | 1,793,889 | 價款已全數支付                                                         | 香港商壹本便利出版有限公司     | 非關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用        | -   | 不動產鑑價報告           | 依保險法之規定為不動產之投資    | 無          |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：高雄市前金區前金段82-7地號<br>建物：高雄市前金區中正四路100號                                        | 108.06<br>簽訂買賣契約，<br>108.07<br>完成過戶 | 475,000   | 價款已全數支付                                                         | 自然人等3人            | 非關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用        | -   | 不動產鑑價報告           | 依保險法之規定為不動產之投資    | 無          |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：臺北市內湖區文德段五小段345地號<br>建物：臺北市內湖區民權東路六段40、42號及行忠路189、191號                      | 108.10<br>簽訂買賣契約，<br>108.11<br>完成過戶 | 1,801,689 | 價款已全數支付                                                         | 自然人等2人            | 非關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用        | -   | 不動產鑑價報告           | 依保險法之規定為不動產之投資    | 無          |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：台北市信義區三興段一小段872地號<br>建物：台北市信義區信義路四段456號四樓、四樓之1、五樓、五樓之1、458號四樓、五樓及地下五樓15個停車位 | 108.12<br>簽訂買賣契約                    | 692,889   | 第一期款：簽約用印款，買賣總價款之20%<br>第二期款：完稅款，買賣總價款之20%<br>第三期款：尾款，買賣總價款之60% | 自然人等3人及協達水電工程有限公司 | 非關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用        | -   | 不動產鑑價報告           | 依保險法之規定為不動產之投資    | 無          |

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 取得不動產<br>之公司 | 財產<br>名稱                                | 事 實<br>發生日      | 交易<br>金額 | 價款支<br>付情形 | 交易對象           | 關係  | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 |             |          |     | 價格決<br>定之參<br>考依據 | 取得目<br>的及使<br>用情形 | 其他<br>約定事<br>項 |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------|----------|------------|----------------|-----|-------------------|-------------|----------|-----|-------------------|-------------------|----------------|
|              |                                         |                 |          |            |                |     | 所有人               | 與發行人<br>之關係 | 移轉<br>日期 | 金 額 |                   |                   |                |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 使用權資產：台北市南港區經貿二路168、188、188-1號部分房舍及戶外招牌 | 108.12<br>董事會決議 | 351,309  | 每三個月付一次    | 中國信託商業銀行股份有限公司 | 關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用      | -   | 不動產鑑價報告           | 本公司辦公場所及公務停車位     | 無              |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 使用權資產：增租台北市南港區經貿二路168號部分房舍              | 109.01<br>董事會決議 | 431      | 每三個月付一次    | 中國信託商業銀行股份有限公司 | 關係人 | 不適用               | 不適用         | 不適用      | -   | 不動產鑑價報告           | 本公司辦公場所           | 無              |

2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

| 處分不動產<br>之公司 | 財產名稱                   | 事 實<br>發生日                      | 原取得<br>日 期 | 帳面<br>價值 | 交易<br>金額 | 價款收<br>取情形 | 處分<br>損益         | 交易<br>對象   | 關係   | 處分<br>目的       | 價格決<br>定之參<br>考依據 | 其他<br>約定事<br>項 |
|--------------|------------------------|---------------------------------|------------|----------|----------|------------|------------------|------------|------|----------------|-------------------|----------------|
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：台中市西屯區文商段20地號       | 107.11<br>簽訂買賣契約，108.1完<br>成過戶  | 99.12.1    | 523,182  | 851,580  | 價款已全數收取    | 319,878<br>(註1)  | 自然人        | 非關係人 | 依保險法之規定為不動產之投資 | 不動產鑑價報告           | 無              |
| 台灣人壽保險(股)公司  | 土地：台北市中正區永昌段四小段366-1地號 | 108.03<br>簽訂買賣契約，108.06完<br>成過戶 | 97.7.31    | 284,040  | 228,990  | 價款已全數收取    | (56,140)<br>(註2) | 悅龍建設股份有限公司 | 非關係人 | 依保險法之規定為不動產之投資 | 不動產鑑價報告           | 無              |

註1：處分損益係扣除相關費用8,520千元。

註2：處分損益係扣除相關費用1,090千元。

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者：請詳附註七關係人交易。

4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5.從事衍生工具交易：請詳附註六(四)1.(1)及六(卅四)及(卅五)。

6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

| 編號 | 交易人名稱       | 交易往來對象       | 與交易<br>人之<br>關係 | 交易往來情形     |        |           |                     |
|----|-------------|--------------|-----------------|------------|--------|-----------|---------------------|
|    |             |              |                 | 科 目        | 金 額    | 交易條件      | 佔合併總營業收入<br>或總資產之比率 |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 租賃負債       | 3,790  | 與一般交易條件相當 | 0.000 %             |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 存入保證金      | 67,800 | 與一般交易條件相當 | 0.003 %             |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 利息收入       | 31,280 | 與一般交易條件相當 | 0.010 %             |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 投資性不動產(損)益 | 11,094 | 與一般交易條件相當 | 0.004 %             |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 手續費支出      | 53,873 | 與一般交易條件相當 | 0.018 %             |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保資融(股)公司   | 1               | 其他淨投資(損)益  | 1,267  | 與一般交易條件相當 | 0.0004 %            |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保產物保險(股)公司 | 1               | 手續費收入      | 18,093 | 與一般交易條件相當 | 0.006 %             |
| 0  | 台灣人壽保險(股)公司 | 台壽保產物保險(股)公司 | 1               | 投資性不動產(損)益 | 18,247 | 與一般交易條件相當 | 0.006 %             |

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司與子公司。

## 台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (二)非屬大陸地區之轉投資事業相關資訊：

合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元/千股

| 投資公司<br>名稱   | 被投資公司<br>名稱     | 所在<br>地區 | 主要營<br>業項目               | 原始投資金額    |            | 期末持有    |          |           | 被投資公司<br>本期損益 | 本期認列之<br>投資損益 | 備註 |
|--------------|-----------------|----------|--------------------------|-----------|------------|---------|----------|-----------|---------------|---------------|----|
|              |                 |          |                          | 本期期末      | 去年年底       | 股數      | 比率       | 帳面金額      |               |               |    |
| 本公司          | 台壽保資融<br>(股)公司  | 台灣       | 經營分期付款買賣業務、租賃業務及應收帳款買賣業務 | 200,000   | 200,000    | 89,248  | 100.00 % | 1,093,218 | 125,481       | 125,481       | 註一 |
| 本公司          | 台壽保產險<br>(股)公司  | 台灣       | 產物保險                     | 3,000,000 | 3,000,000  | 200,000 | 100.00 % | 1,799,499 | (1,498)       | (9,302)       | 註一 |
| 本公司          | 合發土地開發<br>(股)公司 | 台灣       | 住宅及大樓開發租售業               | 3,407,393 | 11,237,393 | 340,488 | 90.00 %  | 3,680,288 | 182,838       | 164,555       |    |
| 本公司          | 午資開發(股)<br>公司   | 台灣       | 競技及休閒運動場館業               | 2,101,144 | 2,101,144  | 192,060 | 99.00 %  | 1,963,497 | (43,570)      | (42,716)      |    |
| 本公司          | 星耀能源(股)<br>公司   | 台灣       | 能源技術服務業                  | 900,000   | 900,000    | 90,000  | 30.00 %  | 923,192   | 73,407        | 22,172        |    |
| 本公司          | 禾碩綠電(股)<br>公司   | 台灣       | 能源技術服務業                  | 327,000   | 327,000    | 32,700  | 30.00 %  | 338,151   | 29,808        | 17,404        |    |
| 本公司          | 九鼎創業投資<br>(股)公司 | 台灣       | 創業投資                     | 140,000   | 140,000    | 14,000  | 17.50 %  | 162,562   | 105,532       | 19,115        |    |
| 台壽保產物保險(股)公司 | 九鼎創業投資<br>(股)公司 | 台灣       | 創業投資                     | 60,000    | 60,000     | 6,000   | 7.50 %   | 69,669    | 105,532       | 8,193         |    |

註一：已於合併財務報告沖銷。

### (三)大陸投資資訊：

#### 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

本公司於民國九十五年一月二十四日經經濟部投資審議委員會函核准，在大陸地區投資設立合資公司，從事經營人身保險業務。本公司與廈門建發股份有限公司共同投資設立之君龍人壽保險有限公司，已於民國九十七年九月二十八日取得中國保險監督管理委員會批准在福建省廈門市設立，並取得保險公司法人許可證，截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司已實際匯出美金26,724千元及人民幣170,000千元。

單位：新台幣千元

| 大陸被投資<br>公司名稱  | 主要營業<br>項目 | 實收<br>資本額            | 投資<br>方式 | 本期期初自<br>台灣匯出累<br>積投資金額 | 本期匯出或<br>收回投資金額 |    | 本期期末自<br>台灣匯出累<br>積投資金額 | 被投資<br>公司<br>本期損益 | 本公司直接<br>或間接投資<br>之持股比例 | 本期認<br>列投資<br>損益 | 期末投<br>資帳面<br>金額 | 截至本期<br>止已匯回<br>投資收益 |
|----------------|------------|----------------------|----------|-------------------------|-----------------|----|-------------------------|-------------------|-------------------------|------------------|------------------|----------------------|
|                |            |                      |          |                         | 匯出              | 收回 |                         |                   |                         |                  |                  |                      |
| 君龍人壽保險<br>有限公司 | 人身保險<br>業務 | 人民幣<br>700,000<br>千元 | (註1)     | 1,646,486               | -               | -  | 1,646,486               | (278,938)         | 50.00 %                 | 38,769<br>(註2)   | 544,742          | -                    |

註1：係為直接投資大陸公司。

註2：係依據被投資公司經會計師查核之財務報告認列。

註3：採用權益法之投資合資權益資訊，請詳附註六(五)2。

#### (1)資金運用情形及其損益：

截至民國一〇八年十二月三十一日止，君龍人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券、衍生工具及壽險貸款計6,585,867千元；另民國一〇八年度其投資收益為327,960千元。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (2)依保險合同相關會計處理規定，壽險保險合同的未到期責任準備金以壽險責任準備金、長期健康險責任準備金列報；非壽險保險合同準備金以未到期責任準備金和未決賠款準備金列報。

A.未到期責任準備金

未到期責任準備金計量應考慮合理估計負債、邊際因素與貨幣時間價值的影響

a.合理估計負債－對預期未來淨現金流的合理估計金額。

b.邊際因素－

1) 風險邊際－反映預期未來現金流的不確定性而提取的準備金；

2) 剩餘邊際－保險合同初始確認日如有首日利得而提取的準備金，在整個保險期間內攤銷。如有首日損失，計入當期損益。

c.貨幣時間價值－計量貨幣時間價值所採用的折現率。

B.未決賠款準備金

未決賠款準備金包括已發生已報案未決賠款準備金、已發生未報案未決賠款準備金和理賠費用準備金。

a.已發生已報案未決賠款準備金－採用逐案估計法並考慮邊際因素。

b.已發生未報案未決賠款準備金－採用鏈梯法及B-F方法。

c.理賠費用準備金－採用比率法並考慮邊際因素。

|          |                            |
|----------|----------------------------|
|          | <b>108.12.31</b>           |
| 未到期責任準備金 | \$ 6,142,891               |
| 未決賠款準備金  | <u>31,311</u>              |
|          | <b><u>\$ 6,174,202</u></b> |

- (3)保費收入占本公司保費收入比率：1.18%

- (4)保險賠款與給付占本公司保險賠款與給付比率：1.48%

- (5)與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：

A.相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比：無。

B.財產交易金額及其所產生之損益數額：無。

C.資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：無。

D.其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

- (6)海外分支機構與外商保險業在大陸地區之分支機構及大陸地區保險業海外分支機構為再保險業務往來，其往來公司名稱及再保費收入(支出)：無。

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)海外分支機構與在海外之大陸地區人民、法人、團體或其他機構為簽單保險業務往來，金額重大之往來對象名稱及保費收入：無。

2.赴大陸地區投資限額：

| 公司名稱 | 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|------|----------------------|--------------|--------------------|
| 本公司  | 1,646,486            | 1,646,486    | 70,675,139         |

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司之應報導部門係以個別公司進行區分。由於每一家公司設立之目的不同，故須分別管理。

民國一〇八年度及一〇七年度合併公司之其他營運部門為台壽保產險及台壽保資融，以上部門均未達應報導部門任何量化門檻。

(二)應報導部門損益、部門資產、部門負債及其衡量基礎與調節之資訊

營運部門報導之金額與營運決策者使用之報告一致。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。合併公司營運部門損益係以稅後營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。

1.合併公司營運部門資訊及調節如下：

|          | 108年度                   |                   |                      |                    |                      |
|----------|-------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|          | 本公司                     | 其他部門              | 合計                   | 調整及銷除              | 合計                   |
| 收入：      |                         |                   |                      |                    |                      |
| 來自外部客戶收入 | \$ 297,740,040          | 5,056,744         | 302,796,784          | -                  | 302,796,784          |
| 部門間收入    | 159,901                 | 55,768            | 215,669              | (215,669)          | -                    |
| 收入總計     | <u>\$ 297,899,941</u>   | <u>5,112,512</u>  | <u>303,012,453</u>   | <u>(215,669)</u>   | <u>302,796,784</u>   |
| 應報導部門損益  | <u>\$ 13,109,087</u>    | <u>123,983</u>    | <u>13,233,070</u>    | <u>(123,983)</u>   | <u>13,109,087</u>    |
| 應報導部門資產  | <u>\$ 1,952,430,645</u> | <u>13,433,739</u> | <u>1,965,864,384</u> | <u>(2,996,890)</u> | <u>1,962,867,494</u> |
| 應報導部門負債  | <u>\$ 1,834,638,746</u> | <u>10,548,124</u> | <u>1,845,186,870</u> | <u>(111,275)</u>   | <u>1,845,075,595</u> |
|          |                         |                   |                      |                    |                      |
|          | 107年度                   |                   |                      |                    |                      |
|          | 本公司                     | 其他部門              | 合計                   | 調整及銷除              | 合計                   |
| 收入：      |                         |                   |                      |                    |                      |
| 來自外部客戶收入 | \$ 339,281,226          | 7,338,637         | 346,619,863          | -                  | 346,619,863          |
| 部門間收入    | 219,442                 | 67,202            | 286,644              | (286,644)          | -                    |
| 收入總計     | <u>\$ 339,500,668</u>   | <u>7,405,839</u>  | <u>346,906,507</u>   | <u>(286,644)</u>   | <u>346,619,863</u>   |
| 應報導部門損益  | <u>\$ 8,297,625</u>     | <u>189,788</u>    | <u>8,487,413</u>     | <u>(189,788)</u>   | <u>8,297,625</u>     |
| 應報導部門資產  | <u>\$ 1,756,592,234</u> | <u>14,397,928</u> | <u>1,770,990,162</u> | <u>(2,715,560)</u> | <u>1,768,274,602</u> |
| 應報導部門負債  | <u>\$ 1,691,278,228</u> | <u>11,726,706</u> | <u>1,703,004,934</u> | <u>(44,338)</u>    | <u>1,702,960,596</u> |

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.地區別資訊：

| 地 區  | 108年度                 | 107年度              |
|------|-----------------------|--------------------|
| 國內收入 | \$ 249,883,102        | 274,164,727        |
| 國外收入 | 52,913,682            | 72,455,136         |
| 合 計  | <u>\$ 302,796,784</u> | <u>346,619,863</u> |

3.重要客戶資訊：

本公司及子公司未有占收入總額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。



# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1081914

號

會員姓名：  
(1) 陳俊光  
(2) 周寶蓮

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

會員證書字號：  
(1) 北市會證字第三五三一號  
(2) 北市會證字第二六三七號

委託人統一編號：03557017

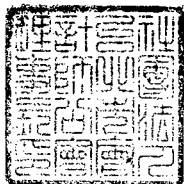
印鑑證明書用途：辦理 台灣人壽保險股份有限公司

一〇八年度（自民國一〇八年一月一日起至

一〇八年十二月三十一日）財務報表之查核簽證

|        |     |         |                                                                                       |
|--------|-----|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 簽名式（一） | 陳俊光 | 存會印鑑（一） |  |
| 簽名式（二） | 周寶蓮 | 存會印鑑（二） |  |

理事長：



中華民國

108

年

月

11

日

裝

訂

線

台灣人壽保險股份有限公司



董事長：黃思國





中國信託金控

台灣人壽