



中國信託金控
台灣人壽

2020年年報

股票代號: 2833

刊印日期: 2021年4月13日

<https://www.taiwanlife.com>

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



秋天的神秘網紋：獻給保羅·策蘭

安塞姆·基弗 (b.1945)

油彩、乳膠、壓克力彩、石膏、鉛、吸管、樹枝、木炭、畫布

280.5 x 380cm

2005年作

中國信託金融園區C棟大廳 (臺北·南港)

焚燒後的荒蕪灰燼，就是來春沃土養份

隱喻大地將迎來煥然生機

傳遞中國信託守護土地與家共好之信念

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：
臺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：臺北市中正區許昌街 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：臺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：臺南市中西區成功路 457 號 8 樓
電話：(06) 223-1845
 - (6) 高雄分公司：高雄市前鎮區中山二路 91 號 1 樓
電話：(07) 536-3008
 - (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：臺北市南港區經貿二路 188 號 8 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

三、辦理股票過戶機構

名稱：中國信託商業銀行代理部
地址：臺北市重慶南路 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：林琬琬、周寶蓮
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所
地址：臺北市信義區信義路五段 7 號 68 樓 (臺北 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.....	2
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.....	26
四、公司治理運作情形.....	32
五、會計師公費資訊.....	67
六、更換會計師資訊.....	67
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.....	68
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.....	68
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.....	68
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.....	69

肆、募資情形

一、資本及股份.....	70
二、公司債辦理情形.....	75
三、特別股辦理情形.....	76
四、海外存託憑證辦理情形.....	76
五、員工認股權憑證辦理情形.....	76
六、限制員工權利新股辦理情形.....	76
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	76
八、資金運用計畫執行情形.....	76

伍、營運概況

一、業務內容	77
二、市場及產銷概況	90
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	94
四、環保支出資訊	94
五、勞資關係	94
六、重要契約	96

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	100
二、最近五年度財務分析	103
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告	107
四、最近年度經會計師查核簽證之個體財務報告	108
五、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報告	108
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	108

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	109
二、財務績效	110
三、現金流量	110
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	111
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	112
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	120
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	120
四、其他必要補充說明事項	120

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	120

《附錄一：依證券交易法第 14 條之 5 之審計委員會決議事項》

《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) 109 年度營業計畫實施成果

109 年受新型冠狀病毒疫情影響，投資市場行情波動增大，然因各國央行祭出貨幣寬鬆政策，自第二季起資本市場回溫走升；本公司掌握資本市場成長契機，實現資本利得，109 年稅後淨利 165 億元，再創歷史新高。為因應臺灣預計 115 年公司財報、監理報表同步接軌國際財務報導準則第十七號(IFRS 17)及國際清償能力新制(ICS 2.0)，台灣人壽調整體質、強化資本，銷售聚焦保障型、健康傷害險及投資型商品，透過較穩健的商品組合，有利長期經營發展。茲將經營績效報告如下：

1. 109 年初年度保費為 896 億，業界排名第 4 名，較前一年成長 8%；其中投資型保費較前一年成長 103%。
2. 109 年總保費為 2,089 億，業界排名第 6 名。

(二) 109 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 165 億元，較前一年成長 26%，超越預期目標。

(三) 財務收支及獲利能力分析

1. 合併總資產總額：20,679 億元。
2. 合併稅後淨利：165 億元。
3. 基本每股盈餘：2.96 元，未適用外匯價格變動準備金之每股盈餘為 2.95 元。

(四) 研究發展狀況

1. 商品面

- (1) 傳統型商品：從客戶需求出發，滿足客戶資產傳承、健康保障等需求，聚焦保障型及健康傷害險商品研發，並研發外溢弱體保單(糖尿病及連結癌症基因檢測)等創新商品，促進保戶健康、降低罹病率及減少社會醫療資源負擔，增加保險公司死費差益，並創造保戶、社會、保險公司三贏。
- (2) 投資型商品：因全球金融市場持續動盪，提高保戶投資資產配置難度，本公司因應市場需求，推出連結具波動度管理的全權委託新投資型商品，協助保戶控管投資風險，並以專家代操方式維持風險與報酬的平衡性；此外，為促進綠色金融發展，新成立全權委託投資標的篩選，加重ESG(Environmental環境、Social社會、Corporate Governance公司治理)題材之投資成份，以善盡企業社會責任。

2. 服務面

- (1) 深植以客戶為中心 DNA，內化公平待客原則，提供客戶數位服務，例如：「龍 e 賠一拍就匯」以拍照方式並用安全的數位技術傳送申請文件影像，節省保戶郵寄等待時間，縮短理賠時間；「eClaim 理賠區塊鏈」線上授權醫院，以區塊鏈技術傳送就醫資料，保戶不須往返醫院申請病歷，縮短理賠流程；推出功能完備的「台灣人壽 LINE 官方帳號」，提供即時掌上服務。
- (2) 推動業務員數位轉型，包含「iKASH」、「保單健診系統」、「建議書系統」、「行動投保」等工具，使業務員能協助客戶買到真正適合的產品及優質的銷售體驗。
- (3) 在 109 年於各領域中榮獲 44 項大獎，其中更有 18 項來自國際專業機構的肯定。並取得國內多項專利認可，截至 109 年累計專利達 27 項。

二、本年度營業計畫概要

(一) 本年度經營方針

以客戶為中心，將公平待客、ESG 內化為 DNA，調整體質、強化資本，轉型成為體質最穩健、客戶體驗最佳的保險公司，無縫接軌國際制度。

(二) 本年度營業目標

持續擴大穩定獲利來源，並提高客戶滿意度，為接軌國際作準備。

(三) 本年度重要經營政策

1. 因應 115 年接軌 IFRS17 及 ICS 2.0，進行商品銷售轉型及強化資產負債管理。
2. 落實公平待客原則，並結合數位工具，打造最佳客戶體驗。
3. 持續新核心系統建置與外圍系統整併，並導入智能和數位化技術等應用功能，作為公司營運之堅強後盾。
4. 落實執行 ESG(環境、社會、公司治理)，創造保戶、社會、保險公司三贏。

三、未來公司發展策略

以體質最穩健及客戶體驗最佳的保險公司接軌 IFRS 17/ICS 2.0：

(一) 在 IFRS 17 及 ICS 2.0 規範下，優化最適營運投資策略：

1. 選擇新契約戰場，不再增加負擔，聚焦保障型、附約及外幣商品。
2. 強化資產負債管理，拉長資產存續期間，降低幣別錯配，平衡資本使用效率與未來獲利。
3. 持續準備接軌相關工作，並進行相關模擬情境研擬與測試，動態調整因應策略。

(二) 數位串聯整合銷售與服務，打造最佳客戶體驗，推動社會永續：

1. 客戶旅程優化：客戶貼標、顧問式精準行銷、開發客戶需求導向的商品、銷售數位賦能、客戶服務分流及數位化、客戶聲音迴圈機制，提供專業有感服務體驗。
2. 打造智能營運，建置彈性高效營運後台。

3. 建置整合客戶數據資料庫，打造全通路銷售的一致性客戶體驗。
4. 持續關注「高齡」、「弱勢」、「健康」三大議題，並由內而外推動社會永續。

(三) 打造智慧的台壽 IT 城：

1. 建置新核心系統並梳理周邊系統。
2. 強化數據分析能力及數據應用範圍，導入數位技術，支持智能營運。

(四) 持續強化自我風險及清償能力評估機制與經營目標、投資業務計畫、資本管理和風險管理之連結，以精進風險胃納之管理。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 臺灣預計 115 年公司財報、監理報表同步接軌國際法規，主管機關引導壽險業者銷售回歸保障面；109 年歷經兩次主管機關監管政策施行(責任準備金調降、提高商品保障成分、增設投資型商品標的信用評等限制)，整體銷量衰退 3 成，主要為儲蓄型及投資型的影響；銷售回歸保障型商品，雖造成短期銷量衝擊，然商品組合較穩健，有利壽險業長期經營。
- (二) 受以美國為首的量化寬鬆政策影響，造成美元貶值及進入全球低利環境，使新錢投報率下降，業者調降保單宣告利率因應；新台幣大幅走升，本公司雖有掌握資本市場成長契機，實現資本利得，然面對匯率波動風險增大，採提列外匯價格變動準備金，以因應匯率風險。由於利率維持歷史低檔，加上股市波動及台幣升值影響，投報率的維持深具挑戰。
- (三) 主管機關日益重視 ESG 等相關議題，提高業者對企業永續發展相關議題的重視。
- (四) 109 年新型冠狀病毒疫情影響下，客戶需求改變，如旅平險需求減少但對於健康險意識提高，對於線上服務需求亦提高。

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。

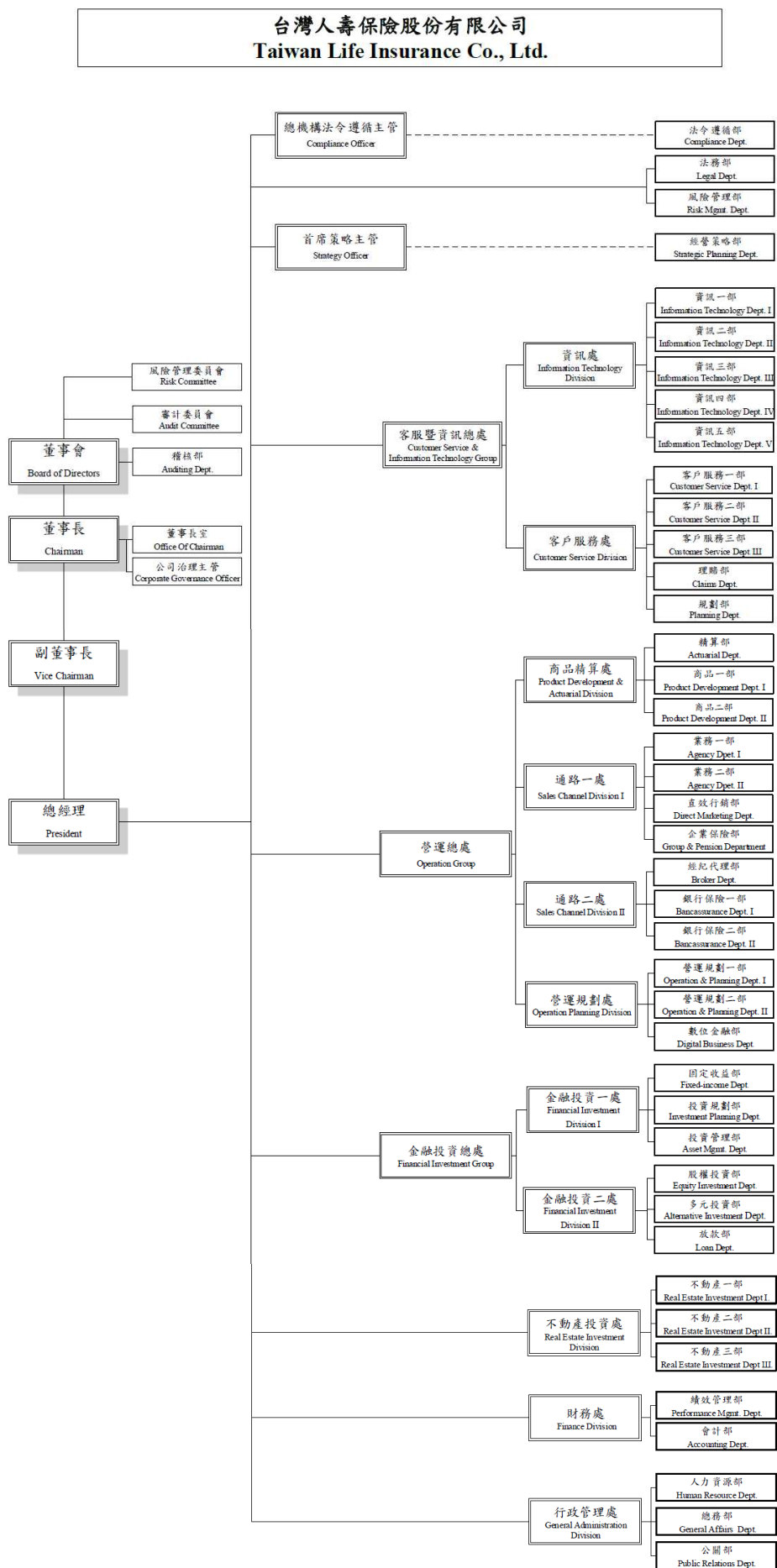
最近一次之信用評等結果及其評等日期

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	110.03.29
中華信評	twAA	穩定	110.03.29

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構



(二) 主要部門所營業務

110 年 1 月

主要部門	職掌內容
營運總處	負責保險商品設計、業務推廣、營運規劃、客群行銷及數位金融等相關功能。
客服暨資訊總處	負責客戶服務及資訊系統開發維護等相關功能。
金融投資總處	負責自有資金運用金融投資等相關功能。
商品精算處	負責公司保險商品研發及精算等業務。
通路一處	負責自有通路銷售之開發與業務拓展等相關功能。
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。
營運規劃處	負責營運規劃、業務支援、客群行銷及數位金融等相關業務。
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。
資訊處	負責資訊系統開發維護、軟硬體管理等相關業務。
金融投資一處	負責規劃、執行、管理固定收益、資金交易管理及責任投資等相關業務。
金融投資二處	負責規劃、執行、管理國內外股權、金融科技投資、私募基金及放款等相關業務。
不動產投資處	負責不動產開發管理等相關業務。
財務處	負責績效分析、財務會計及出納等相關業務。
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。
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。
董事長室	綜理董事會、公司治理等相關業務。
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。
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。
法務部	綜理提供法律專業意見與處理訴訟案件等業務。
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。
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。
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
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。
營運規劃一部	綜理自有銷售通路之營運企劃、通路人員訓練、組織發展及人事行政等相關業務。
營運規劃二部	綜理非自有銷售通路營運企劃、全通路績效考核及通路客群經營管理等相關業務。
數位金融部	綜理數位科技專案規劃、數位平台及工具、網路投保及旅平險等相關業務。
客戶服務一部	綜理新契約核保及契約內容變更等相關業務。
客戶服務二部	綜理保費帳務、生存給付、保單文件管理、出單補單及執行作業服務面洗錢防制等相關業務。
客戶服務三部	綜理各項保戶服務、0800 客戶服務中心、處理申訴等事宜。
理賠部	綜理理賠案件審核、作業規範及系統流程規劃等相關業務。
規劃部	綜理新契約及保單服務之作業規範、系統流程規劃、數位轉型專案及法遵內控等相關業務。
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。
資訊五部	綜理新核心系統維運及建置專案執行等相關業務。
固定收益部	綜理規劃、管理與執行固定收益投資、外匯管理及流動資金管理。
投資規劃部	綜理責任投資及投資政策規劃等相關業務。
投資管理部	綜理投資業務法遵內控、交易商管理、投資交割執行及行政管理等相關業務。
股權投資部	綜理規劃、管理與執行國內外個股研究與證券投資等相關業務。
多元投資部	綜理規劃、管理與執行私募基金、全權委託、計量、專案投資及金融科技投資等相關業務。
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。
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。
績效管理部	綜理預算管理、經營績效分析等相關業務。
會計部	綜理帳務處理、費用審核及稅務等相關業務。
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

110 年 4 月 13 日

職 稱	國 籍 或 註 冊 地	姓 名	性 別	選(就)任 日期	任期 (註 2)	初次選 任日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要(經)學歷	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備 註 (註 4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
董事長	中華 民國	中國信託 金融控股 (股)公司代 表人 黃思國	男性	107/10/04	3	105/04/29	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	• 日本拓殖大學大學院碩士 • 中國信託證券(股)公司董事長 • The Tokyo Star Bank, Ltd. 董事 • 中國信託保險經紀人(股)公司董事長 • 中國信託商業銀行(股)公司信託總管理處處長 • 中國信託商業銀行(股)公司零售銀行事業處處長 • 中國信託商業銀行(股)公司財富管理事業處處長 • 中國信託商業銀行(股)公司臺灣區個金事業總處總處長 • 中國信託商業銀行(股)公司全球個人金融執行長兼臺灣區個金事業總處總處長 • 中國信託商業銀行(股)公司董事長室專門委員 • 中國信託商業銀行(股)公司顧問	• 中國信託綜合證券(股)公司董事 • 中國信託商業銀行(股)公司董事	無	無	無	無

職 稱	國 籍 或 註 冊 地	姓 名	性 別	選(就)任 日期	任期 (註 2)	初次選 任日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要(經)學歷	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備 註 (註 4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
副董 事長	中 華 民 國	中 國 信 託 金 融 控 股 (股)公司代 表人 許舒博	男性	107/10/04	3	103/4/28	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	- 國立中正大學犯罪研究所碩士 - 台灣人壽保險(股)公司董事長 - 台壽保產物保險(股)公司董事長 - 中華民國人壽保險商業同業公會理事長 - 台灣金融服務業聯合總會理事 - 財團法人保險犯罪防制中心董事 - 財團法人保險事業發展中心董事 - 財團法人保險安定基金董事 - 環球科技大學兼任講師 - 中華民國保險學會副理事長	- 中國信託產物保險(股)公司董事 - 財團法人人壽保險文教基金會董事長 - 中華民國全國商業總會理事長 - 中華民國人壽保險商業同業公會理事 - 南亞科技(股)公司獨立董事 - 財團法人張老師基金會董事 - 環球學校財團法人環球科技大學董事	無	無	無	無
董事	中 華 民 國	中 國 信 託 金 融 控 股 (股)公司代 表人 林欽淼	男性	107/10/04	3	107/03/21	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	- 政治大學經營管理碩士 - 台灣人壽保險(股)公司總經理 - 龍邦開發投資事業處副總經理	- 中國信託產物保險(股)公司董事長 - 晶采光電科技(股)公司獨立董事 - 漢寶農畜產企業(股)公司監察人	無	無	無	無

職 稱	國籍 或註冊地	姓 名	性別	選(就)任 日期	任期 (註 2)	初次選 任日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要(經)學歷	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備 註 (註 4)
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
董事	中華 民國	中國信託 金融控股 (股)公司代 表人 施茂林	男性	108/06/14	3	108/06/14	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	• 韓國又石大學名譽法學博士 • 國立台灣大學法律系 • 法務部部長、政務次長 • 台灣台北地方法院檢察署檢察長 • 台灣高雄地方法院檢察署檢察長 • 台灣台中地方法院檢察署檢察長 • 台灣桃園地方法院檢察署檢察長 • 法務部保護司司長	• 中國信託商業銀行(股)公司董事 • 亞洲大學財經法律系榮譽講座教授 • 巧新科技工業(股)公司獨立董事 • 財團法人大肚山產業創新基金會董事長 • 財團法人雲林縣福德巧新社會福利慈善基金會董事長 • 世紀離岸風電設備(股)公司獨立董事	無	無	無	無
董事	美國	中國信託 金融控股 (股)公司代 表人 鄭林經 (註 3)	男性	109/08/01	3	109/08/01	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	• 美國德州勒圖諾大學機械工程學士 • 和泰產物保險(股)公司董事長 • 蘇黎世產物保險(股)公司董事長 • 紐約人壽台灣子公司執行長暨總經理	• 中國信託產物保險(股)公司董事	無	無	無	無
董事	中華 民國	中國信託 金融控股 (股)公司代 表人 傅祖聲 (註 3)	男性	109/07/01	3	109/07/01	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	• 國立台灣大學法學碩士班研究 • 國際通商法律事務所資深合夥律師 • 健聲法律事務所主持律師	• 中國信託產物保險(股)公司董事 • 中國信託資融(股)公司董事 • 巨生生醫(股)公司薪資報酬委員會 • 傅祖聲律師事務所主持律師	無	無	無	無

職 稱	國籍 或註冊地	姓 名	性別	選(就)任 日期	任期 (註 2)	初次選 任日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要(經)學歷	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備 註 (註 4)
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
獨立 董事	中華 民國	中國信託 金融控股 (股)公司代 表人 顏信輝	男性	107/10/04	3	104/10/15	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	• 國立台灣大學會計博士 • 中國信託人壽保險(股)公司獨立董事 • 亞洲航空(股)公司獨立董事 • 教育部私校發展諮詢委員會委員 • 財團法人私立學校興學基金會董事 • 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃審議委員 • 財團法人國民教育測驗與評量中心教育基金會監察人 • 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 • 私立淡江大學會計學系主任	• 私立淡江大學會計學系專任教授 • 中國信託產物保險(股)公司獨立董事 • 台灣花卉生物技術(股)公司監察人 • 晶睿通訊(股)公司獨立董事 • 台灣虎航(股)公司董事	無	無	無	無
獨立 董事	中華 民國	中國信託 金融控股 (股)公司代 表人 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所博士 • 中國信託人壽保險(股)公司獨立董事 • 安侯建業會計師事務所審計經理	• 中國信託產物保險(股)公司獨立董事 • 國立屏東大學會計學系副教授 • 國立高雄科技大學會計學系兼任副教授	無	無	無	無

職 稱	國籍 或註冊地	姓 名	性別	選(就)任 日期	任期 (註 2)	初次選 任日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要(經)學歷	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備 註 (註 4)
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
獨立 董事	中華 民國	中國信託 金融控股 (股)公司代 表人 林建智 (註 3)	男性	109/06/01	3	109/06/01	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	- 英國倫敦大學法學博士 - 上詮光纖通信(股)公司獨立董事 - 財團法人金融消費評議中心董事長 - 金融監督管理委員會專任委員 - 國立政治大學國際經營管理碩士學程執行長 - 國立政治大學風險管理與保險學系主任	- 中國信託綜合證券(股)公司獨立董事 - 波若威科技(股)公司獨立董事 - 財團法人繼耘保險文教基金會董事長 - 社團法人台灣保險法學會理事長 - 中華民國保險學會副理事長 - 國立政治大學風險管理與保險學系專任教授	無	無	無	無
獨立 董事	中華 民國	中國信託 金融控股 (股)公司代 表人 彭金隆 (註 3)	男性	109/08/01	3	109/08/01	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	- 國立政治大學企業管理博士 - 國立政治大學風險管理與保險學系系主任 - 中國人壽保險(股)公司董事 - 金融消費評議中心董事/評議委員 - 台灣金融服務業聯合總會副秘書長 - 實踐大學風險管理與保險學系系主任/副教授 - 財政部部長室秘書	- 中國信託產物保險(股)公司獨立董事 - 國立政治大學風險管理與保險學系專任教授 - 財團法人繼耘保險文教基金會董事 - 台灣風險與保險學會理事 - 台灣保險法學會常務監事	無	無	無	無

職 稱	國 籍 或 註 冊 地	姓 名	性 別	選(就)任 日期	任期 (註 2)	初次選 任日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要(經)學歷	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備 註 (註 4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
獨立 董事	中 華 民 國	中 國 信 託 金 融 控 股 (股)公司代 表人 許文彥 (註 3)	男性	109/08/01	3	109/08/01	註 1	註 1	註 1	註 1	-	-	-	-	• 美國喬治亞州立大學風險管理與保險博士 • 中國人壽保險(股)公司獨立董事 • 財團法人保險事業發展中心董事 • 逢甲大學風險管理與保險學系教授	• 中國信託產物保險(股)公司獨立董事 • 逢甲大學風險管理與保險學系專任教授	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 109 年 6 月 1 日將原任李志宏先生改派林建智先生、109 年 7 月 1 日派任傅祖聲先生，以及 109 年 8 月 1 日將原任凌氫寶先生改派鄭林經先生、原任張士傑先生改派彭金隆先生及許文彥先生，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：110年4月13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	3.70%
	宜高投資股份有限公司	2.40%
	新制勞工退休基金	2.15%
	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	1.87%
	中國人壽保險股份有限公司	1.81%
	合佳投資有限公司	1.70%
	南山人壽保險股份有限公司	1.59%
	中信銀受中信金暨其子公司員工持股信託專戶	1.53%
	國泰人壽保險股份有限公司	1.52%
	臺灣銀行股份有限公司	1.52%

(2)主要股東為法人者其主要股東

基準日：110年4月13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%
合佳投資有限公司	林陳海	50.00%
	曾淑瓊	50.00%
南山人壽保險股份有限公司	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶	60.01%
	潤成投資控股股份有限公司	29.54%
	杜英宗	2.90%
	潤泰興股份有限公司	0.30%
	潤華染織廠股份有限公司	0.27%
	潤泰創新國際股份有限公司	0.23%
	潤泰全球股份有限公司	0.21%
	台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶	0.21%

法人股東名稱	法人股東之主要股東及其持股	
	元新投資股份有限公司	0.16%
	潤泰租賃股份有限公司	0.13%
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	100.00%
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00%

2.董事所具專業知識之情形

110 年 4 月 13 日

條件 姓名 (註 1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)												兼任 其他 公開 發行 公司 獨立 董事 家數
	商務、法務、財 務、會計或公 司業務所須相 關科系之公私 立大專院校講 師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法務、 財務、會計 或公司業務 所須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
黃思國			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
許舒博	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
林欽森			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
施茂林	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
鄭林經 (註 3)			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
傅祖聲 (註 3)	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
顏信輝	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
林靖傑	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
林建智 (註 3)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
彭金隆 (註 3)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
許文彥 (註 3)	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-

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 109 年 6 月 1 日將原任李志宏先生改派林建智先生、109 年 7 月 1 日派任傅祖聲先生，以及 109 年 8 月 1 日將原任凌氫寶先生改派鄭林經先生、原任張士傑先生改派彭金隆先生及許文彥先生，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

110 年 4 月 13 日

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
總經理	中 華 民 國	莊中慶	男性	106/3/16	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/資深副總經理 • 荷蘭全球人壽/副總經理 • 美商大都會人壽/協理 • 中國文化大學/國際貿易系	• 社團法人中華保險與理財規劃 人員協會/副理事長 • 君龍人壽保險有限公司/董事 • 財團法人人壽保險文教基金會 /董事 • 社團法人台灣註冊財務策劃師 協會/副理事長	無	無	無	無
資深副總 經理	中 華 民 國	葉栢宏	男性	105/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/資深副總經理 • 國泰人壽/簽證精算師/部經理 • 交通大學/統計學研究所(碩士)	• 君龍人壽保險有限公司/監察 人	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	賴玉菁	女性	104/2/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/副總經理 • 宏利人壽/協理 • 紐約人壽/經理/AVP • 台灣人壽/經理 • 大都會國際人壽/Associate Manager • University of Nebraska Master of Science(碩 士)	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	高鶯娟	女性	103/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/副總經理 • 宏利人壽/業務長 • 宏利人壽上海分公司/副總經理 • 國防大學政治作戰學院/音樂系	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	陳莉芳	女性	108/10/01	-	-	-	-	-	-	• 友邦人壽/通路行銷業務長 • 澳盛銀行/副總經理 • 蘇格蘭皇家銀行/副總經理 • 荷蘭銀行/副總經理 • 淡江大學/國際貿易系	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	楊欣枏	女性	109/4/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/副總經理 • Michigan S. U./Advertising(碩士)	無	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
資深副總經理	中華民國	謝壯堃	男性	106/1/1	-	-	-	-	-	-	- 中國信託人壽/協理 - 中國信託商業銀行/協理 - 鍊德科技/副理 - 亞旭電腦/董事長特助 - 中央大學/產業經濟研究所(碩士)	- 君龍人壽保險有限公司/董事 - 中國信託證券投資顧問股份有限公司/董事 - 中信證創業投資股份有限公司/董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	劉國倫	男性	106/1/1	-	-	-	-	-	-	- 中國信託人壽/副總經理 - 和信創投/資深經理 - 和信致遠/經理 - 元大投信/基金經理 - Pennsylvania S.U.(碩士)	- 午資開發股份有限公司/董事 - 合發土地開發股份有限公司/董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	曾玉潔	女性	108/5/27	-	-	-	-	-	-	- 電訊盈科/總監 - 中國人壽/副總經理 - 友邦人壽/副總經理 - 保誠人壽/資深協理 - 中國文化大學/青少年兒童社會福利學系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	徐旻傾	女性	108/3/1	-	-	-	-	-	-	- 中國信託商業銀行/副總經理 - 臺灣大學/會計研究所(碩士)	中國信託資融股份有限公司/監察人	無	無	無	無
副總經理	中華民國	周進展 (註 4)	男性	107/1/1	-	-	-	-	-	-	- 中國信託商業銀行/副總經理 - 亞洲信託投資/專員 - 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 - 捷和建設/秘書 - 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 (註 5)	男性	107/3/12	-	-	-	-	-	-	- 南山人壽/副總經理 - 華新科技/資深經理 - 必凱科技/經理 - 工研院/副研究員 - 台灣大學/商學研究所(碩士)	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	王寧芳	女性	110/1/1							- 中國信託商業銀行/副總經理 - 靜宜大學/國際貿易系	無	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
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台灣分公司/副總經理 • 美亞產險/總稽核 • 中國人壽/行政體系總稽核 • 宏泰人壽/總稽核 • 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 • 國泰人壽/主任 • 清華大學/統計學研究所(碩士)	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	管春蓮	女性	104/1/29	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/協理 • 中國信託商業銀行/協理 • 政治大學/法律系	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	楊志文	男性	108/12/1	-	-	-	-	-	-	• 寶勝國際集團/執行總監 • 寶成國際集團/協理 • 臺灣大學/法律研究所(碩士)	無	無	無	無	無
資深副總經理	中 華 民 國	林尚楨	男性	107/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/副總經理 • 外貿協會/處長 • N.C.C/科長 • 智慧局/科長 • 公平交易委員會/科長 • Harvard U./Kennedy School, Boston U./金融法律系	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	洪勝敏	男性	104/2/26	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/副總經理 • 南山人壽/協理 • 紐約市立大學/財務金融系(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	張碧環 (註 6)	女性	106/3/9	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/協理 • 中央大學/研究助理 • 中央大學/資訊管理所(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	李定遠	男性	109/8/17							• 中國信託商業銀行/協理 • Ohio U/MS(碩士)	無	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
協理	中 華 民 國	張天慧 (註 7)	男性	109/1/1	-	-	-	-	-	-	• 遠東國際商業銀行/資深副理 • 華碩電腦/主任 • Oklahoma City University/Business Administration(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	陳文慶	男性	108/8/1	-	-	-	-	-	-	• 新光人壽/經理 • 合庫人壽/經理 • 鼎新電腦/顧問 • 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 • 新光金控/襄理 • University of Wisconsin/MIS(碩士)	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	張菲茹	女性	109/11/12							• 全球人壽/副總經理 • 輔仁大學/資訊管理系	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	余瑞德 (註 8)	男性	107/6/11	-	-	-	-	-	-	• 南山人壽/協理 • 遠傳電信/資深工程師 • University of Birmingham/Computer 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 • 南山人壽/協理 • 美國人壽/副理 • University of Michigan, Ann Arbor/ Applied Statistics (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 • 宏利人壽/商品總監 • 逢甲大學/統計與精算研究所(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	吳紹銘	男性	109/8/1							• 碩群精算管理顧問公司/經理 • 成功大學/工業管理所(碩士)	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	黃文章 (註 9)	男性	105/1/1	-	-	-	-	-	-	• 法國再保險臺北聯絡處/代表 • 中國人壽/副總經理 • 臺北大學/企業管理所(碩士)、逢甲大學/風 險管理與保險學系(碩士)	無	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
協理	中 華 民 國	施懷哲 (註 10)	男性	107/1/1	-	-	-	-	-	-	• 全球人壽/襄理 • 國泰人壽/精算主任 • 輔仁大學/應用統計研究所(碩士)	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	游雋明	男性	106/10/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/協理 • 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 • 台灣戴姆勒克萊斯勒/行銷主任 • 臺灣大學/工商管理系	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	張峻榮	男性	105/9/15	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/協理 • 宏利人壽/協理 • 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 • 瀚亞投信/副總經理 • 鋒裕投顧/資深副總經理 • 中央大學/數學系統計組	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	李英正 (註 11)	男性	108/8/1	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/協理 • 宏利人壽/區部主管 • 保誠人壽/襄理 • 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 • 美商安達產險/資深協理 • 中國人壽/協理 • 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 (註 12)	男性	107/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/協理 • 宏利人壽/區部助理副總經理 • 中國人壽/區部協理 • 保誠人壽/區部協理 • 樹德工業專科學校/工業工程	無	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
協理	中 華 民 國	鄧貴美	女性	107/1/1	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/區經理/專案經理 • 國泰人壽/處經理 • 和春技術學院/財務金融科	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	李淑富 (註 13)	女性	108/1/1	-	-	-	-	-	-	• 法國巴黎人壽/副總經理 • 宏利人壽/協理 • 安泰人壽/副理 • 中國文化大學/行政管理學系	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	林海鵬	男性	108/5/1	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/襄理/副理/經理/協理 • 幸福人壽/襄理 • 銘傳大學/風險管理與保險所(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	林國雄	男性	110/2/1	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/襄理/副理/經理/協理 • 國泰人壽/通訊處經理 • 中國文化大學/應用數學系	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	駱冠廷	男性	110/1/1	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/經理/協理 • 宏泰人壽/襄理 • 台灣大學/財金所(碩士)	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	許繼元	男性	106/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/協理 • 宏利投信/總監 • 富邦人壽/經理 • 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 民 國	楊慧君	女性	105/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/協理 • Rutgers U.(碩士)	• 易普網路股份有限公司/董事 • Autopass Inc./董事	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	莊啟生	男性	106/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/協理 • 喬治亞人壽/襄理 • 政治大學/經營管理所(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	江杰霖	男性	107/11/12	-	-	-	-	-	-	• 台新銀行/經理 • 渣打銀行/副理 • 台新銀行/副理 • 輔仁大學/非營利組織管理(碩士)	無	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
協理	中 華 民 國	柯家富	男性	107/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/經理 • 群益證券/專員 • 交通大學/經營管理所(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	林妙華	女性	107/4/1	-	-	-	-	-	-	• 寶輝建設/董事長室幕僚 • 台灣人壽/資深經理 • 成德建設/協理 • 逢甲大學/金融學院(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	許現得	男性	106/1/1	-	-	-	-	-	-	• 麗明營造/協理 • 逢甲大學/風險管理與保險學系(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	林千群	女性	106/1/1	-	-	-	-	-	-	• 保誠人壽/資深經理 • 中國人壽/經理 • 保誠人壽/副理 • 實踐大學/風險管理與保險學系	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	藍東義	男性	106/3/27	-	-	-	-	-	-	• 富邦人壽/資深經理 • 安泰人壽/副理 • 遠雄人壽/專員 • 輔仁大學/法律學系	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	賴美如 (註 14)	女性	107/7/15	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/協理 • 中國人壽/經理 • 銘傳大學/應用日文系	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	賴其煥	男性	105/6/2	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/協理 • 中國文化大學/觀光事業學系	無	無	無	無	無
經理	中 華 民 國	陳怡君	女性	109/8/1							• 台灣人壽/襄理/副理/經理 • 銘傳大學/保險系	無	無	無	無	無
協理	中 華 民 國	謝慧瑜	女性	105/6/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/協理 • 花旗銀行/副理 • 花旗銀行/襄理 • 眾信聯合會計師事務所/查帳員 • 政治大學/財務管理學系	無	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
協理	中華民國	吳政慧	女性	105/6/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/協理 • 資誠稅務顧問公司/副理 • 資誠會計師事務所/主任 • 中興大學/會計學系	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	吳純宜	女性	103/1/15	-	-	-	-	-	-	• 中國信託人壽/協理 • 中國信託商業銀行/協理 • 中國信託金融控股/人事主管 • 中山大學/人力資源管理所(碩士)	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林俊憲	男性	106/1/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/協理 • 廖政一建築師事務所/設計師 • 中國文化大學/建築及都市設計系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王韋凱	男性	106/2/1	-	-	-	-	-	-	• 中國信託商業銀行/協理 • 蘋果日報/主任 • 紐約大學/圖像傳播管理與科技(碩士)	• 財團法人台北國際社區文化基金會/董事	無	無	無	無
經理	中華民國	莊志宏	男性	107/8/24	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/襄理/經理 • 銘傳大學/保險系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳維義	男性	106/11/28	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/經理/資深經理 • 中興人壽/襄理 • 國華人壽/副課長 • 臺北商業技術學院/銀行保險科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	簡碧英	女性	105/1/1	-	-	-	-	-	-	• 興農人壽/核保辦事員 • 國寶人壽/核保辦事員 • 逢甲大學/風險管理與保險學系(碩士)	無	無	無	無	無
經理	中華民國	吳志宏	男性	110/1/1	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/經理/襄理 • 實踐大學/保險系	無	無	無	無	無
經理	中華民國	張碧玲	女性	105/1/1	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽嘉義分公司/課長/襄理 • 空中大學/商學系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李進發	男性	107/5/29	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/經理/資深經理/協理 • 政治大學/風險管理與保險學(碩士)	無	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註 (註 3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
協理	中華民國	田雪玫	女性	105/1/1	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽高雄分公司/課長/副理/經理 • 逢甲大學/銀行保險學系	無	無	無	無	無
經理	中華民國	林春蕊	女性	108/8/2	-	-	-	-	-	-	• 台灣人壽/課長/襄理/經理 • 逢甲大學/銀行保險系	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：周進展副總經理於 109 年 2 月 1 日解任。

註 5：黃智德資深副總經理於 109 年 11 月 12 日解任。

註 6：張碧環協理於 110 年 1 月 1 日解任。

註 7：張天慧協理於 109 年 8 月 8 日解任。

註 8：余瑞德副總經理於 109 年 3 月 1 日解任

註 9：黃文章副總經理於 109 年 8 月 1 日解任。

註 10：施懷哲協理於 109 年 4 月 29 日解任。

註 11：李英正協理於 109 年 2 月 11 日解任。

註 12：陳易源協理於 109 年 9 月 1 日解任。

註 13：李淑富協理於 110 年 1 月 1 日解任。

註 14：賴美如協理於 110 年 1 月 1 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	董事酬金								A、B、 C 及 D 等四項總額占稅 後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F 及 G 等七 項總額占稅後 純益之比例		領取自子 公司以外 轉投資或 母公司酬 金
			報酬 (A)		退職退休金 (B)		董事酬勞 (C)		業務執行費用 (D)				薪資、獎金及特 支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞 (G)						
			本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告內 所有公司		本公 司	財務報 告內所 有公司	
																	現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
一般董事	董事長	黃思國	51,090	58,100	108	108	-	-	425	529	0.31%	0.36%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.31%	0.36%	-
	副董事長	許舒博																					
	董事	凌氫寶																					
	董事	林欽森																					
	董事	施茂林																					
	董事	傅祖聲																					
	董事	鄭林經																					
獨立董事	獨立董事	林建智	10,935	11,785	-	-	-	-	681	879	0.07%	0.08%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.07%	0.08%	4,324
	獨立董事	顏信輝																					
	獨立董事	林靖傑																					
	獨立董事	李志宏																					
	獨立董事	彭金隆																					
	獨立董事	許文彥																					
	獨立董事	張士傑																					
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：本公司 109 年度支付司機報酬為新臺幣 1,257 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(H)	本公司	母公司及所有轉投資事業(I)
低於 1,000,000 元	林欽淼、傅祖聲、鄭林經	鄭林經	林欽淼、傅祖聲、鄭林經	鄭林經
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	凌氤寶、張士傑、施茂林、林建智、李志宏、彭金隆、許文彥	傅祖聲、凌氤寶、張士傑、施茂林、林建智、李志宏、彭金隆、許文彥	凌氤寶、張士傑、施茂林、林建智、李志宏、彭金隆、許文彥	傅祖聲、凌氤寶、施茂林、林建智、李志宏、彭金隆、許文彥
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	顏信輝、林靖傑	顏信輝、林靖傑	顏信輝、林靖傑	顏信輝、林靖傑
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)		林欽淼		林欽淼、張士傑
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	黃思國、許舒博	黃思國、許舒博	黃思國、許舒博	黃思國、許舒博
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計	14 人	14 人	14 人	14 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 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等四 項總額占稅後純益 之比例		領取來 自子公 司以外 投資或 母事業 公司 酬金
		本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告內 所有公司		本公司	財務報 告內 所有公 司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理兼資訊處處長	莊中慶	67,104	67,104	3,627	3,627	110,338	110,338	627	-	627	-	1.10%	1.10%	1,352
總稽核	張修豪													
首席策略主管兼 簽證精算人員	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													
行政管理處代理 處長	周進展													
行政管理處處長	張瓊文													
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													
通路二處處長	陳莉芳													
客戶服務處處長	曾玉潔													
營運規劃整合處 處長	楊欣枏													
國際保險業務分 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													

註1：本公司109年度支付司機報酬為新臺幣1,376千元，但不計入酬金。

註2：張瓊文行政管理處處長自109年2月1日任職；周進展行政管理處代理處處長自109年2月1日卸任。

註3：黃智德資訊處處長自109年11月12日卸任。

註4：楊欣枏營運規劃整合處處長自109年4月1日任職。

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	母公司及所有轉投資事業(E)
低於 1,000,000 元	周進展	
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	張碧玲	張碧玲、周進展
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	李進發、簡碧英、田雪玫、陳維義、莊志宏、林春蕊	李進發、簡碧英、田雪玫、陳維義、莊志宏、林春蕊
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	吳政慧、黃智德	吳政慧、黃智德
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	張修豪、林尚楨、徐旻傾、洪勝敏、管春蓮、張瓊文、劉國倫、陳莉芳、曾玉潔、楊欣枏、陳文勇	張修豪、林尚楨、徐旻傾、洪勝敏、管春蓮、張瓊文、劉國倫、陳莉芳、曾玉潔、楊欣枏、陳文勇
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	賴玉菁、高鶯娟	賴玉菁、高鶯娟
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	莊中慶、謝壯堃、葉栢宏	莊中慶、謝壯堃、葉栢宏
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	26 人	26 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	總經理兼資訊處處長	莊中慶	-	627	627	0.00%
	總稽核	張修豪				
	首席策略主管兼簽證精算人員	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				
	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				
	通路二處處長	陳莉芳				
	客戶服務處處長	曾玉潔				
	國際保險業務分公司經理人	陳文勇				
	分公司主管	簡碧英				
	分公司主管	張碧玲				
	分公司主管	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				

(五) 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) 民國109年度給付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額為244,935千元占稅後純益16,533,596千元之比例為1.48%；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253,097千元占稅後純益16,533,596千元之比例為1.53%。

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

本公司訂有「經理人薪酬辦法」，經理人之薪酬結構參酌市場薪資調查資料進行設計，每年視市場水準進行調整，以確認其薪酬水準符合市場定位。為確保經理人個人目標與公司經營目標及股東利益緊密結合，經理人薪資政策為固定薪資具市場競爭水準，變動薪資則依公司營運與個人績效作合理分配。

本公司董事薪資政策分別依「非獨立董事薪酬辦法」及「獨立董事薪酬辦法」之規定，其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

109 年度第 26 屆董事會開會 17 次(A)(109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) (B/A)	備註
董事長	中國信託金融控股(股)公司代表人黃思國	16	1	94.20%	
副董事長	中國信託金融控股(股)公司代表人許舒博	17	0	100.00%	
董事	中國信託金融控股(股)公司代表人凌氤寶	10	0	100.00%	中國信託金融控股(股)公司於 109 年 8 月 1 日將原任凌氤寶先生改派鄭林經先生，擔任本公司第二十六屆董事。
董事	中國信託金融控股(股)公司代表人鄭林經	7	0	100.00%	
董事	中國信託金融控股(股)公司代表人林欽焱	17	0	100.00%	
董事	中國信託金融控股(股)公司代表人施茂林	17	0	100.00%	
董事	中國信託金融控股(股)公司代表人傅祖聲	8	1	88.88%	中國信託金融控股(股)公司於 109 年 7 月 1 日指派傅祖聲先生擔任本公司第二十六屆董事。
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人張士傑	10	0	100.00%	中國信託金融控股(股)公司於 109 年 8 月 1 日將原任張士傑先生改派彭金隆先生及許文彥先生，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)公司代表人彭金隆	7	0	100.00%	
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人許文彥	7	0	100.00%	
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人顏信輝	17	0	100.00%	
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人林靖傑	17	0	100.00%	
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人李志宏	7	0	100.00%	中國信託金融控股(股)公司於 109 年 6 月 1 日將原任李志宏先生改派林建智先生，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)公司代表人林建智	10	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 33 頁~35 頁附表董事對利害關係議案迴避之執行情形。

三、董事會評估執行情形

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
依照本公司「董事會績效評估辦法」每年執行一次	依照集團政策，對董事會 108 年 11 月 1 日至 109 年 10 月 31 日之績效進行評估。	董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。	董事會整體自評、董事成員自評及功能性委員會成員自評。	一、董事會績效評估自評：包含對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事持續進修、內部控制等五大項衡量指標，20 道題目，滿分為一百分。 二、董事成員績效評估自評：包含公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等六大項衡量指標，25 道題目，滿分為一百分。 三、功能性委員會績效評估自評：包含對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等五大項，25 道題目，滿分為一百分。

四、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
109.01.17 第二十六屆 第二十四次 董事會	擬提報 108 年度本公司黃思國董事長之年終獎金及股票增值權計劃案，謹提請核議。	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 108 年度本公司許舒博副董事長之年終獎金及股票增值權計劃案，謹提請核議。	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 108 年度凌氭寶、施茂林等兩位董事之年終獎金案，謹提請核議。	凌氭寶 施茂林	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 108 年度本公司顏信輝、張士傑、林靖傑、李志宏等四名獨立董事之年終獎金案，謹提請核議。	顏信輝 張士傑 林靖傑 李志宏	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。
109.01.31 第二十六屆 第二十五次 董事會	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臺幣 351,768,331 元整，變更為新臺幣 351,739,948 元整，謹提請核議。	黃思國 施茂林 張士傑	為中信銀行董事及獨立董事。	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。

屆次	議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參舉表決情形
109.02.27 第二十六屆 第二十六次 董事會	本公司參與「彰芳風力發電股份有限公司」暨「西島風力發電股份有限公司」聯合授信案，擬收取參貸手續費新臺幣 77,000 仟元，本聯貸案共同主辦行暨部分額度管理行為本公司利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」，屬與第三人進行有利害關係人參與之交易，謹提請 核議。	黃思國 施茂林 張士傑	為中信銀行董事及獨立董事。	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。
109.03.23 第二十六屆 第二十七次 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 109 年 4 月 1 日至 110 年 3 月 31 日止，委任金額不高於新臺幣 8,976,830 元，謹提請 核議。	黃思國 施茂林 張士傑	為中信銀行董事及獨立董事。	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。
109.04.01 第二十六屆 第二十八次 董事會	擬提報核准本公司 2020 年度投資二十家利害關係人具股權性質且於集中市場交易或依承銷價參與配售之有價證券投資授權額度，謹提請 核議。	許舒博 顏信輝 林欽淼	為利害關係人公司之董事。	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。
	本公司擬參與「友達光電股份有限公司」聯合授信案，申請參貸額度新臺幣 40 億元，及收取參貸手續費新臺幣 1,200 萬元；本聯貸案參貸行另有本公司利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」及「凱基商業銀行股份有限公司」，屬與第三人進行有利害關係人參與之交易，謹提請 核議。	黃思國 施茂林 張士傑	為中信銀行董事及獨立董事。	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。
	擬修訂本公司「非獨立董事薪酬辦法」部分條文，謹提請 核議。	黃思國 許舒博 施茂林 凌氫寶 林欽淼	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。
	謹呈本公司 109 年度董事長調薪案，謹提請 核議。	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。
	謹呈本公司 109 年度副董事長調薪案，謹提請 核議。	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。
109.06.01 第二十六屆 第三十一次 董事會	因母公司中信金控已改派本公司獨立董事一席，擬重新委任本公司審計委員會及風險管理委員會之委員。	林建智	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。

屆次	議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參舉表決情形
	擬與政治大學就本公司聘任林建智教授擔任第二十六屆獨立董事，簽訂合作契約書並贈與學術回饋金案，謹提請核議。	林建智	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。
109.07.02 第二十六屆 第三十二次 董事會	因業務需求，擬增派傅祖聲先生擔任本公司轄下兩家子公司「台壽保產物保險(股)公司」及「台壽保資融(股)公司」之董事，謹提請核議。(註)	傅祖聲	為公司董事，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。
109.07.30 第二十六屆 第三十三次 董事會	本公司擬參與「Investor Shareholder 沃旭大彰化東南離岸風力發電專案融資」聯合授信案，參貸額度新臺幣 70 億元整，收取手續費最高不逾 0.525 億元，謹提請核議。	黃思國 施茂林 張士傑	為中信銀行董事及獨立董事。	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。
	本公司擬指派鄭林經先生擔任子公司「台壽保產物保險(股)公司」之董事，彭金隆先生及許文彥先生擔任子公司「台壽保產物保險(股)公司」之獨立董事，謹提請核議。(註)	凌貳寶	為公司董事，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。
	母公司中信金控已於 109 年 7 月 29 日指派二名獨立董事，擬重新委任本公司審計委員會及風險管理委員會之委員，謹提請核議。	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。
109.11.26 第二十六屆 第三十八次 董事會	提報「台壽保產物保險股份有限公司」擬續租母公司「台灣人壽保險股份有限公司」臺北壽德大樓 18 樓之 1(B 區及 C 區)、19 樓及 19 樓之 1 部份房舍，租期二年，月租金新臺幣 1,594,328 元(含稅)，租期內總租金計新臺幣 38,263,872 元(含稅)，謹提請核議。(註)	許舒博 林欽淼 鄭林經 顏信輝 林靖傑 彭金隆 許文彥	為台壽保產險董事及獨立董事，涉及自身利益。(註)	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。
	擬申請本公司與利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」，110 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臺幣 300 億元(或其他幣別等值金額)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，謹提請核議。	黃思國 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。
109.12.24 第二十六屆 第三十九次 董事會	擬提報董事會核准本公司 2021 年度投資二十家利害關係人具股權性質、且於集中市場交易或依承銷價參與配售之有價證券投資授權額度，謹提請核議。	許舒博 林欽淼 顏信輝 林建智	為利害關係人公司之董事。	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。

註：「台壽保產物保險(股)公司」及「台壽保資融(股)公司」已於 110 年 1 月 1 日更名為「中國信託產物保險(股)公司」及「中國信託資融(股)公司」。

(二) 審計委員會運作情形

109 年度第 4 屆審計委員會共開會 17 次(A)(109 年 1 月 1 日至 109 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	17	0	100.00%	
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人林靖傑	17	0	100.00%	
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人張士傑	10	0	100.00%	中國信託金融控股(股)公司於 109 年 8 月 1 日將原任張士傑先生改派彭金隆先生及許文彥先生，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)公司代表人彭金隆	7	0	100.00%	
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人許文彥	7	0	100.00%	
獨立董事	中國信託金融控股(股)公司代表人李志宏	7	0	100.00%	中國信託金融控股(股)公司於 109 年 6 月 1 日將原任李志宏先生改派林建智先生，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)公司代表人林建智	10	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	參與表決情形
109.01.31 第四屆 第二十四次 審計委員會	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臺幣 351,768,331 元整，變更為新臺幣 351,739,948 元整，謹提請 核議。	張士傑	為中信銀行獨立董事。	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。

屆次	議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參舉表決情形
109.02.27 第四屆 第二十五次 審計委員會	本公司參與「彰芳風力發電股份有限公司」暨「西島風力發電股份有限公司」聯合授信案，擬收取參貸手續費新臺幣 77,000 仟元，本聯貸案共同主辦行暨部分額度管理行為本公司利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」，屬與第三人進行有利害關係人參與之交易，謹提請核議。	張士傑	為中信銀行獨立董事。	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。
109.03.23 第四屆 第二十六次 審計委員會	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 109 年 4 月 1 日至 110 年 3 月 31 日止，委任金額不高於新臺幣 8,976,830 元，謹提請核議。	張士傑	為中信銀行獨立董事。	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。
109.03.30 第四屆 第二十七次 審計委員會	本公司擬參與「友達光電股份有限公司」聯合授信案，申請參貸額度新臺幣 40 億元，及收取參貸手續費新臺幣 1,200 萬元；本聯貸案參貸行另有本公司利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」及「凱基商業銀行股份有限公司」，屬與第三人進行有利害關係人參與之交易，謹提請核議。	張士傑	為中信銀行獨立董事。	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。
109.07.30 第四屆 第三十二次 審計委員會	本公司擬參與「Investor Shareholder 沃旭大彰化東南離岸風力發電專案融資」聯合授信案，參貸額度新臺幣 70 億元整，收取手續費最高不逾 0.525 億元，謹提請核議。	張士傑	為中信銀行獨立董事。	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。
109.11.26 第四屆 第三十七次 審計委員會	提報「台壽保產物保險股份有限公司」擬續租母公司「台灣人壽保險股份有限公司」臺北壽德大樓 18 樓之 1 (B 區及 C 區)、19 樓及 19 樓之 1 部份房舍，租期二年，月租金新臺幣 1,594,328 元(含稅)，租期內總租金計新臺幣 38,263,872 元(含稅)，謹提請核議。(註)	顏信輝 林靖傑 彭金隆 許文彥	為台壽保產險獨立董事，涉及自身利益。(註)	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。
109.12.24 第四屆 第三十八次 審計委員會	擬提報董事會核准本公司 2021 年度投資二十家利害關係人具股權性質、且於集中市場交易或依承銷價參與配售之有價證券投資授權額度，謹提請核議。	顏信輝 林建智	為利害關係人公司之董事。	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。

註：「台壽保產物保險(股)公司」已於 110 年 1 月 1 日更名為「中國信託產物保險(股)公司」。

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林琬琬、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
109.01.17	本公司獨立董事	108 年度財務報告關鍵查核事項	無意見不一致
109.03.19	本公司獨立董事	108 年度財務報告公司治理溝通會議	
109.07.09	本公司獨立董事	109 年上半年度財務報告關鍵查核事項	
109.08.17	本公司獨立董事	109 年上半年度財務報告公司治理會議	

(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，109 年度報告情形如下：

日期	方式	溝通事項	結果
109.04.09	稽核座談會	108 年度下半年內部控制制度缺失檢討	洽悉
109.11.12	稽核座談會	109 年度上半年內部控制制度缺失檢討	洽悉
109.01.31	審計委員會	108 年第四季稽核業務暨內部控制制度執行情形報告	洽悉
109.04.30	審計委員會	109 年第一季稽核業務暨內部控制制度執行情形報告	洽悉
109.07.30	審計委員會	109 年第二季稽核業務暨內部控制制度執行情形報告	洽悉
109.10.22	審計委員會	109 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 (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？ (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？ (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？ (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？	✓ ✓ ✓ ✓		(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。 (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。 (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。 (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 (一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？ (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？	✓ ✓		(一) 本公司董事會現有董事11人，其中獨立董事5人，非獨立董事6人，任期3年，依法由「中國信託金融控股(股)公司」派任。 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。 (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。 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： (1) 訂定或修正內部控制制度及有效性之考核。 (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。 (3) 涉及董事自身利害關係之事項。 (4) 重大之資產或衍生性商品交易。 (5) 重大之資金貸與、背書或提供保證。 (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？	✓		(7) 簽證會計師之委任、解任或報酬。 (8) 財務、會計或內部稽核主管之任免。 (9) 年度財務報告及經會計師查核簽證之第二季財務報告。 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。 (1) 訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。 (2) 訂定風險衡量標準。 (3) 管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。 (三) 本公司於109年10月22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11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，109年度績效評估結果於109年12月24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。 董事會整體之衡量項目應至少含括下列五大面向： 一、 對公司營運之參與程度。 二、 提升董事會決策品質。 三、 董事會組成與結構。 四、 董事持續進修。 五、 內部控制。 董事自我評量之衡量項目應至少含括下列六大面向： 一、 公司目標與任務之掌握。 二、 董事職責認知。 三、 對公司營運之參與程度。 四、 內部關係經營與溝通。 五、 董事之專業及持續進修。 六、 內部控制。 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109年評量結果為「顯著超越標準」。	

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，109年度評估結果業已分別提報109年3月23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林琬琬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： 一、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 二、製作董事會及股東會議事錄。 三、協助董事、監察人就任及持續進修。 四、提供董事、監察人執行業務所需之資料。 五、協助董事、監察人遵循法令。 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。 (二) 本公司於企業網站內之「資訊公開」項下之「公司概况」之「總公司資料」中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？ (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)？ (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？	✓ ✓	✓	(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。 (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。 (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。	無差異 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）？	✓		（一）員工權益： 本公司設有完善之員工福利及退休制度，勞資關係和諧。 （二）投資者關係及利益相關者權益： 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。 （三）董事及監察人進修情形： 本公司 109 年度董事進修情形，請詳閱 43 ~46 頁附表。 （四）風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 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。 （五）保護消費者或客戶政策： 依本公司「公司治理實務守則」與相關規定辦理。 （六）為董事或監察人購買責任保險之情形： 本公司有為所有董事投保董事責任保險。 （七）社會責任： 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。	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	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3
副董事長	許舒博	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.09.22	臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心	上市「公司治理 3.0-永續發展藍圖」高峰論壇議程	3
		109.10.21	證券暨期貨市場發展基金會	109 年度防範內線交易暨內部人股權交易宣導說明會	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3
董事	施茂林	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	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	林欽淼	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.10.23	會計研究發展基金會	「2020 保險新視野」研討會	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3
董事	鄭林經	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.10.16	臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心	上市公司治理與企業誠信董監事宣導會	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3
董事	傅祖聲	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3

職稱	姓名	上課日期	課程主辦單位	課程名稱	進修時數
獨立董事	顏信輝	109.01.15	社團法人中華公司治理協會	公司的法令遵循與董事的監督義務	3
		109.03.13	社團法人中華公司治理協會	董監應注意之非常規交易的實務問題	3
		109.07.15	財團法人中華民國會計研究發展基金會	國際財務報導準則第 16 號「租賃」釋例範本解析專業研習課程	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3
獨立董事	林靖傑	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3.5
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3
獨立董事	林建智	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3

職稱	姓名	上課日期	課程主辦單位	課程名稱	進修時數
獨立董事	彭金隆	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	3
獨立董事	許文彥	109.01.14	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治專題講座 (109 年第一期)-IFRS17 對保險業經營策略之影響	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略	3
		109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢之風險管控省思及展望	3
		109.11.19	社團法人中華公司治理協會	金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析	3
		109.11.19	資誠聯合會計師事務所	IFRS17 教育訓練	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？	✓		本公司於公關部設置社會公益科，推動企業社會責任相關事宜及中國信託金融控股公司所規劃之企業社會責任政策與制度，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。(註)	無差異
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (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？ (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？ (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？	✓ ✓ ✓ ✓		(一) 本公司持續取得「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，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。 (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，109 年共計回收 45,407 公斤。 (三) 本公司目前配合金控實行氣候相關財務揭露(TCFD)專案；並依金控之指引評估氣候風險，訂定相關政策及應對方式，將氣候風險控管納入風險管理流程。 (四) 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： (1) 遵守法規自我要求，擴大採購節能標章的產品。 (2) 定期辦理教育訓練，宣導環境保護與能源管理。 (3) 整合各項相關資源，落實環境與能源管理方案。	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	
			(4) 持續環境能源改善，定期審查已達成永續目標。 (5) 期擴大企業影響力，串聯周邊企業形成綠能圈。 2. 公司持續推動環境保護與節約能源，108 年度 CO2 總排放量經第三方獨立機構查證為 5,049.19 噸。 3. 為達節能減碳，本公司以每年節電 1%作為節能目標，109 年度辦理臺中五權大樓 1、2、5、12 樓及臺北、臺南分公司更換為 LED 燈具共 693 盞，估計節省用電 74,558 kWh/年，約可減碳 37.95ton-co2/年。	
四、社會議題 (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？ (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？ (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？	✓	✓	(一) 本公司給予身心障礙者足額的就業員額。 (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。 (三) 1. 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。 2. 本公司每年辦理同仁職業安全衛生教育訓練課程，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並每月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。 3. 公司持續取得總公司 ISO45001 職安衛管理系統之認證，未來規劃臺中及高雄分公司職場陸續取得認證，精進各項職安衛工作，以提供同仁安心工作之職場環境。	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) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (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？ (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？	✓ ✓ ✓		(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。 (五) 本公司之保險產品與服務，以「企業永續經營」出發，秉持「公平待客原則」，落實「以客為尊」、「客戶體驗為核心」的企業文化，提供各類符合消費者需求之保險產品與服務，並遵循外部消費者保護相關法令，及內部「保險商品設計程序」及「商品廣宣管理作業準則」等內部規章，定期查核各項指標是否落實。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。 (六) 為落實環境永續理念及履行企業社會責任，本公司特制定「供應商管理原則」，以便作為篩選管理供應商之原則及方向。 本公司每年要求廠商簽署「供應商人權及環境永續條款承諾書」，對供應商之人權政策、環境永續政策及行為準則政策等事進行宣導，並要求供應商應本著誠信、道德方式經營相關業務，其員工應迴避於工作中之利益衝突，包含賄賂、造假等之各種違反商業誠信行為，於業務上需要而獲知機密資訊時，亦能妥善保護(密)並適當使用，以避免公司、個人資訊等隱私權洩漏而受到損害，還有承諾遵守智慧財產權及相關法律，以維護雙方合法的權益，依前述 109 年度本公司已取得 455 份承諾書，執行簽署率為 100%，未來將持續辦理，維持簽署率 100%。 本公司為促進供應商落實企業社會責任，於 109 年 12 月 23 日聯合金控共同舉辦「2020 年中信金控供應商大會」，鼓勵供應商夥伴推動相關環保及節能措施，落實管理責任。	
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 109 年 5 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、回應性及衝擊性，所揭露內容已符合	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	
			GRI Standards 之核心選項；同時參考了國際整合性報導(Integrated Reporting)架構、永續會計準則(Sustainability Accounting Standards)進行撰寫。	
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。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 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；臺灣即將邁入超高齡社會，台灣人壽看見高齡社會的需求與缺口，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，主軸聚焦在高齡和長照，推動「在地安養」、「活躍老化」和「健康促進」，從各面向持續與社福團體、社會企業共同合作，推展高齡公益方案。 台灣人壽已連續 4 年與財團法人屏東縣私立畢嘉士社會福利基金會合作，支持其為屏東偏鄉失能長輩提供到宅沐浴服務，109 年更與公益夥伴共同打造全新到宅沐浴車及行動沐浴設備，汰舊換新，到宅沐浴服務不中斷，讓偏鄉失能長輩能安心在地安老，並做長照工作者的最佳後援。此外，台灣人壽自 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「史丹福長壽中心設計競賽亞洲區大賽」，並接軌國際高齡趨勢，連結美國史丹福長壽研究中心（Stanford Center on Longevity），鼓勵亞洲地區學生與長輩跨代參與高齡創新，年輕人發揮創意加上長輩的經驗與專業，一起用「新」視角解決「老」問題，設計創新又貼近實際需求的方案；此外，為讓青銀共創的影響力能夠永續，台灣人壽將創意作品轉化為真正接地氣的產品，才能幫助更多需要的人。而已連續舉辦 8 年的台灣人壽祖孫三代家庭健走活動，在今年邁入第 9 年，雖然遭逢新冠肺炎疫情衝擊，但推廣國人維持健康的理念仍不中斷，改推出線上活動，搭配一系列高齡關懷、跨世代互動主題，讓受疫情影響而減少外出、社交活動的長輩，可透過網路與家人互動，持續以家庭支持力量，帶動長輩維持身心健康的動力。 然而，當 109 年新冠肺炎疫情來襲，對於經濟邊緣的家庭來說，影響更為巨大，為協助弱勢，台灣人壽秉持著「在雨天更要為彼此撐傘」的公益情懷，攜手中華基督教救助協會「1919 食物銀行」，號召同仁發起食物包認購行動，以實際行動為其盡一分力，在 30 天內募集突破百萬元，可協助上千家庭度過難關，真正發揮及時雨的公益精神。				

註：原「企業責任科」於 110 年 2 月 1 日更名為「社會公益科」。

(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	
一、訂定誠信經營政策及方案 (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？ (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？ (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？	✓ ✓ ✓		(一) 本公司參酌「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「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。 (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。 (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。	無差異
二、落實誠信經營 (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？ (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？ (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？	✓ ✓ ✓		(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。 (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、人力資源部及營運規劃一部定期對董事、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。 (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	無差異

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	
(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？ (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		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。 (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。 (五) 本公司每年定期由董事長室、人力資源部及營運規劃一部針對董事及內外勤員工進行誠信經營之教育訓練。	
三、公司檢舉制度之運作情形 (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？	✓		(一) 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。 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： (1)獨立董事專屬信箱：taiwanlifeboard.BB@taiwanlife.com (2)獨立董事專屬電話：(02) 8170-9888 分機：6632 (3)員工獎懲辦法 (4)員工獎懲審議委員會 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。	無差異

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	
(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？ (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？	✓		本公司受理檢舉管道如下： (1)電話：(02) 8170-9886 (2)電子信箱：whistleblowing@taiwanlife.com (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 (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。 (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，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。	
四、加強資訊揭露 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？	✓		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。 1.公司網站：http://www.taiwanlife.com/SiteMap/20 2.保險業公開資訊觀測站：http://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-1.aspx?UID=03557017	無差異
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： 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。				
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)： 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。 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。 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，109年度為全體董事安排「金融業公平待客原則之最新發展、金融消費評議中心簡介及保險評議案例分析」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。 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。				

(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 109 年 07 月 30 日經第二十六屆第二十三次董事會通過修訂「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 109 年 1 月 1 日至 109 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：

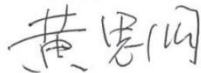
- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、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 110 年 2 月 25 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

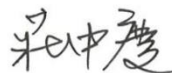
聲明人：臺灣人壽保險股份有限公司

董事長：



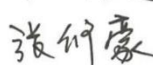
(簽章)

總經理：



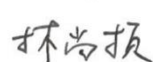
(簽章)

總稽核：



(簽章)

總機構法令遵循主管：



(簽章)

中華民國 110 年 2 月 25 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：109 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 108 年對台灣人壽辦理有價證券投資業務專案檢查，核處 4 項糾正： (1)辦理暫停交易後停牌之國外股票評價，有未明訂作業程序及核定層級。 (2)辦理債券型 ETF 投資及交易作業，未建立交易控管機制。 (3)市場流動性與集中度風險管理，有控管機制未完善。 (4)辦理一籃子貨幣避險交易，有未訂定檢核機制及差異檢討分析。	(1)已修訂相關規範。 (2)已修訂相關規範。 (3)已修訂相關規範。 (4)已修訂相關規範。	已改善完成。
2.金管會 108 年對中信金控辦理利害關係人交易管理辦理情形專案檢查，對台灣人壽有辦理不動產交易之利害關係人辨識作業有欠妥適，核處 1 項糾正。	已修訂相關規範，強化利害關係人辨識作業。	已改善完成。
3.金管會對台灣人壽不動產投資未符合即時利用並有收益標準，核處新臺幣 100 萬元，並應於 110 年 6 月 30 日前完成案關不動產之出租。	1.將於期限內完成出租。 2.辦理進度已按季提報董事會及函報金管會。	110.6.30
4.金管會 109 年對台灣人壽辦理金融消費者保護專案檢查，核處新臺幣 180 萬元及 2 項糾正： (1)辦理身心障礙者之承保作業，有未依規辦理。 (2)①辦理保證續保個人傷害保險之費率調降計算錯誤 ②以保險單借款追加既有投資型保單，有未訂定檢核及控管機制。 (3)辦理新契約電訪作業，有未透過銀行保經代轉知業務員。 (4)辦理身心障礙者之未承保通知書，有未敘明未承保理由。 (5)保戶投保新契約時，有可復效之	(1)已重申核保規範，案件並由資深核保員覆核。 (2)①已完成清查，後續將針對受影響保戶退還溢繳保費。 ②已建立管控機制。 (3)已落實透過保經代轉知業務員對招攬電訪異常案件之處理。 (4)已調整系統設定及檢核機制。 (5)已建立相關檢核及控管機制。	已於 109.11.23 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
同商品舊保單，以及業務員與保戶 IP 位址及電子郵件信箱檢核，有控管機制未完善。		
5.金管會 108 年對中國信託產險辦理一般業務檢查，對信用卡繳納保險費有檢核出異常情形，惟尚未建立評估合理性並留存紀錄之控管機制，核處新臺幣 60 萬元。	已調整信用卡繳費收件異常檢核機制。	已改善完成。
6.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： (1)專案可能風險未確實評估與討論。 (2)專案管理團隊欠缺明確第 2 道防線內控監督機制。 (3)辦理契約簽訂之作業欠嚴謹。 (4)遴選會計師事務所出具意見書之議比價作業欠妥適。	(1)已重新檢討評估並再次向董事會陳報因應措施。 (2)已調整專案管理組織，增加第 2 道防線之內控監督機制。 (3)已修訂相關契約簽辦及應檢附呈送文件之內控程序。 (4)已修訂採購規範，強化廠商遴選作業。	已於 109.12.31 向主管機關續報改善措施。 已於 109.12.31 向主管機關續報改善措施。 已改善完成。 已於 109.12.31 向主管機關續報改善措施。
7.金管會 109 年對台灣人壽辦理風險管理專案檢查，有關風險限額訂定有下列欠妥適情形： (1)風險限額提報董事會內容欠完整。 (2)風險限額之制訂及簽報過程，未予以文件化及留存相關文件。 (3)最低傳統避險比率設定有與內部規範及營運規劃不一致情形。	將修訂相關作業規範，強化提報董事會之內容完整性，並落實簽報及計算文件記錄之留存。	將於 110.2.20 向主管機關提具改善措施。

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一一〇年二月二十五日謂其民國一〇九年度內部控制制度(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10804501381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)有關之民國一〇九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

林琬琬



會計師：

周寶蓮



民國一一〇年三月十八日

(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	109 年度及 110 年截至 04 月 13 日止	
	案由	改善情形
負責人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. 台灣人壽辦理投資「中信金控臺中金融大樓」，自 104 年 1 月 15 日取得土地、106 年 12 月 29 日取得使用執照，並於 107 年 12 月 28 日點交完工，雖已完工且開始有收益，但未能符合「保險業辦理不動產投資應符合即時利用並有收益標準及處理原則規範」，與保險法第 146 條之 2 第 1 項規定不符，依保險法第 168 條第 5 項第 3 款規定，核處罰鍰新臺幣 100 萬元整。 <109.09.15 金管保壽字第 10904936682 號> 2. 金管會對台灣人壽金融消費者保護作業專案檢查報告(編號:109F118)所提缺失事項，查有違反保險法相關規定，依保險法第 171 條之 1 第 5 項規定，核處罰鍰新臺幣 180 萬元，並依同法第 149 條第 1 項規定予以 2 項糾正。 <110.01.22 金管保壽字第 11004902542 號>	台灣人壽已積極辦理招商作業，依法定方式計算後，截至 109 年 12 月底出租率已達 70.24%，年化收益率已達 1.831%，預計 110.06.30 前可符合即時利用並有收益之標準。 (1) 已完成下述強化措施： ①核保員應於「核保審查表」清楚載明核保評估依據；身心障礙者要保案件，應由核保授權等級 5 級(含)以上之資深核保員覆核，並已完成系統設控。 ②對電話行銷通路招攬且經核保評估需批註除外之案件，照會銷售通路個案保單改由業務要保，或轉由面對面銷售通路申請投保。 (2) 已於 109.10.06 完成系統檢核機制，針對核保決定為延期、拒保或註銷案件，檢核「未承保通知函」之「未承保原因」必須輸入方能結案。 (3) 已於 109.10.12 向各通路業務單位公告，若保戶有同險種停效保單，應進行電訪確認意願；另已完成系統檢核機制，投保新契約時，被保險人於台灣人壽存有依法規定有額度或張數限制之停效保單者，通知業務員協助保戶辦理復效事宜，新購保單則不予以承接。 (4) 已於 109.09.25 訂定 IP 位址異常比對檢核作業。 (5) 商品一部已提供正確之費率轉換計算規則，規劃部依商品一部及資訊部提供之應退費清單檔案，於 109.12.31 完成無契變紀錄保單退費，餘有契變紀錄之退費作業，已於 110.01.31 完成。

揭露事項	109 年度及 110 年截至 04 月 13 日止	
	案由	改善情形
		(6) 保戶申請投資型保單不定期超額保險費，其保費來源為貸款或保單借款者，須完成相關審查程序；另於受理後亦主動查核保戶申請前三個月內是否曾向台灣人壽辦理貸款或保險單借款。 (7) 已完成新契約電訪照會傳輸系統，並要求合作銀行保經代通路配合新契約電訪照會處理流程。
	3. 金管會對台灣人壽一般業務檢查報告(編號 108F133)及有價證券投資業務專案檢查報告(編號 108S047)所提缺失事項，查有違反保險法相關規定，依保險法第 168 條第 8 項、第 171 條之 1 第 5 項規定核處罰鍰新臺幣 320 萬元，並依同法第 149 條第 1 項規定予以 7 項糾正。 <110.03.23 金管保壽字第 11004911602 號>	(1) 台灣人壽已於 109.02.20 修訂「利害關係人交易條件不優於其他同類對象檢覆表」，嗣後執行電話行銷業務專案且有向第三人承租房屋供利關人使用時，將另行納入公共事業費用及大樓管理費作為交易條件進行比較，並檢附檢核資料，併呈動支核決權限主管核決。 (2) 台灣人壽已完成相關投保規定之修訂及系統檢核功能之調整如下： ① 繳交保險費之資金來源若為貸款或保單借款者，自 108.06.17 起已不予受理。 ② 已規定客戶於投保前三個月內有辦理貸款、保單借款、解除或終止契約者，應完成相關核保程序後，方能評估其要保申請，且系統檢核投保新保單前 3 個月是否有保單借款紀錄之功能已於 108.06.28 上線。 (3) ① 台灣人壽已於 108 年度經理人績效考核項目明訂僅以「年度 FVOCI 資本利得目標金額及達成率%」為資本利得績效考核之唯一衡量，明確排除出售 AC 之資本利得列入績效評分。 ② 於「投資產品經營模式準則」訂有攤銷後成本(AC)出售之核准及簽核程序，且於每月董事會之投資執行報告，須提報 AC 處分部位統計及檢討相關調整原因備查。 (4) 自 109.02.12 起將台灣人壽近兩年投資型商品常見招攬前三大之爭議類型納入錄音範本內容，且錄音範本內容業已納入關於連結投資標的類型、特性及投資風險事項等說明內容在案。 (5) ① 台灣人壽自 109 年 3 月起對合作之投信公司主動要求於合約中新增「全權委託投資帳戶管理費自委託投資資產

揭露事項	109 年度及 110 年截至 04 月 13 日止	
	案由	改善情形
		實際投資日起始計算帳戶管理費」相關內容。 ②台灣人壽已建立「商品說明書揭露檢核表」，於製作商品說明書時依檢核表項目進行檢核，力求投資標的揭露之完整性與正確性。 (6)強化保單地址檢核之功能已於 109.02.20 上線，另經檢視 109 年 4 月至 7 月就保戶相關資料與業務人員是否相同之系統比對檢核機制，比對範圍已包含業務員自保件及保戶於官網提出忘記密碼之申請密碼補發作業或變更資料。 (7) ①已於風險整合報告書中依其所連結之投資標的進一步統計其國家別與產業別以辨識相關風險。 ②已修訂「覆審管理準則」、「不動產放款產品準則」，並規範餘屋貸款案件於覆審時，應就擔保品銷售去化情形評估對台灣人壽債權之影響，並於覆審報告上敘明，呈權限主管裁示。 (8)已依主管機關建議將放款戶之母公司及主管機關指定對象納入準利害關係人列管。 (9) ①資訊安全專責單位於 108.11.08 針對 7 項弱點之 IP 執行複掃，確認初測之弱點已改善完成，並於 108.11.20 修訂「ISMS-208 作業安全管理規範」，依該規範進行後續情資評估及處理。 ②已於 108.09.12 改善明碼儲存密碼問題，採安全雜湊演算(SHA256)加密後儲存於資料庫。 ③已重新檢視所有伺服器之作業系統、應用系統及資料庫系統密碼參數檢核項目，並針對各項主機之系統參數檢核表，重新進行各系統參數之檢查作業。 ④資訊部門已重新盤查各帳號之權限及用途完成。

揭露事項	109 年度及 110 年截至 04 月 13 日止	
	案由	改善情形
缺失經金管會嚴予糾正者。	1. 金管會就台灣人壽有價證券投資業務專案檢查(108S047)，依保險法第 149 條第 1 項規定，予以 4 項糾正。 <109.07.21 金管保壽字第 10904927472 號>	(1)風險管理單位已修訂「評價作業辦法」，將停牌標的重新評價之會辦程序納入辦法中。 (2)投資單位已增修「指數股票型基金(ETF)產品準則」，強化交易方式之選擇及建立價格決定機制。 (3) ①投資單位已修訂「個股流動性風險控管原則」，完善控管機制。 ②風險管理單位已修訂「風險限額管理辦法」，除增訂債券型ETF總限額不超過可運用資金7%外，亦增訂單一投資標的之投資金額不超過債券型ETF總投資金額之10%以分散投資風險。 (4)投資單位已加強一籃子避險的整體差異說明，週會報告說明目標部位與實際部位差異分析，並已列入「外匯避險交易產品準則」之「替代避險」附錄之規範。
	2. 金管會就中信金控利害關係人交易管理專案檢查(108H074)，核處 1 項糾正。 <109.08.05 金管保壽字第 10904224422 號>	不動產單位已修訂「不動產投資評估取得與處分辦法」明訂辨識交易對象之最終受益人時，如遇交易對象屬境外法人而資料不足以辨識者，應要求交易對象檢視本公司年報上所載之董事及經理人、大股東名單，請其出具本公司對其無實質控制關係之聲明書，始得進行交易。
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	無	無

揭露事項	109 年度及 110 年截至 04 月 13 日止	
	案由	改善情形
際損失逾五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額。		
其他經金管會指定應予揭露之事項。	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： (1) 專案可能風險未確實評估與討論。 (2) 專案管理團隊欠缺明確第 2 道防線內控監督機制。 (3) 辦理契約簽訂之作業欠嚴謹。 (4) 遴選會計師事務所出具意見書之議比價作業欠妥適。	(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。 (2) 已調整專案管理組織，增加第 2 道防線之監控機制。 (3) 已修訂相關契約簽辦之內控流程。 (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
109.01.31 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
	本公司擬以新臺幣 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 年以新臺幣 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臺幣 351,768,331 元整，變更為新臺幣 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
109.02.27 第二十六屆 第二十六次 董事會	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
109.03.23 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 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

屆次	議案內容	執行情形
109.04.30 第二十六屆 第二十九次 董事會	擬提報本公司 108 年度盈餘分配表。	交母公司發布重大訊息
	為強化本公司資本結構，擬增加本公司資本新臺幣 10,756,372,320 元，發行新股 1,075,637,232 股，每股面額新臺幣 10 元整。	交母公司發布重大訊息
	本公司擬參與投資美國基金管理公司 Thoma Bravo, LLC 所發起私募基金 Thoma Bravo Fund XIV-A, L.P.，預計承諾投資金額為 9 仟萬美元(後進投資人利息另計)。	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 所發起私募基金 Thoma Bravo Credit Fund I Feeder, L.P. 1 仟萬美元(後進投資人利息與費用另計)，總承諾金額為 6 仟萬美元。	交母公司發布重大訊息
	本公司擬參與投資美國基金管理公司 Stonepeak Partner LP 所發起第 4 檔基礎建設基金 Stonepeak Infrastructure Fund IV LP，預計承諾投資金額為 5 仟萬美元(後進投資人利息另計)。	交母公司發布重大訊息
109.06.01 第二十六屆 第三十一次 董事會	擬提報本公司「108 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 108 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 108 年度盈餘分配表。	交母公司發布重大訊息
	為強化本公司資本結構，擬增加本公司資本新臺幣 10,756,372,320 元，發行新股 1,075,637,232 股，每股面額新臺幣 10 元整。	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
	因母公司中信金控已改派本公司獨立董事一席，擬重新委任本公司審計委員會及風險管理委員會之委員。	交母公司發布重大訊息
109.07.02 第二十六屆 第三十二次 董事會	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「臺北市南港區經貿段 15 地號土地地上權案」，擬請授權同意總經理以新臺幣 3 億 1,267 萬 502 元(含稅)與本案總承包商「榮工工程股份有限公司」辦理以「台灣三菱電梯股份有限公司」為電梯電扶梯工程指定專業分包廠商之第四次增補契約事宜。	交母公司發布重大訊息
	因業務需求，擬增派傅祖聲先生擔任本公司轄下兩家子公司「台壽保產物保險(股)公司」及「台壽保資融(股)公司」之董事。(註)	交母公司發布重大訊息
109.07.30 第二十六屆 第三十三次 董事會	本公司擬指派鄭林經先生為子公司「台壽保產物保險(股)有限公司」之董事，彭金隆先生及許文彥先生為「台壽保產物保險(股)有限公司」之獨立董事，謹提請核議。(註)	交母公司發布重大訊息
	因母公司中信金控已於 109 年 7 月 29 日指派二名獨立董事，擬重新委任本公司審計委員會及風險管理委員會之委員。	交母公司發布重大訊息

屆次	議案內容	執行情形
109.08.20 第二十六屆 第三十四次 董事會	擬請同意本公司投資之「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
109.09.24 第二十六屆 第三十五次 董事會	金融監督管理委員會對台灣人壽辦理「中信金控臺中金融大樓」不動產投資一案，於109年9月15日依保險法第168條第5項第3款規定，核處新臺幣100萬元罰鍰，謹提報相關缺失之原因分析、可能影響及強化改善建議。	交母公司發布重大訊息
	擬訂定本公司「108年度盈餘轉增資之增資基準日」為109年10月13日。	交母公司發布重大訊息
	擬提請董事會同意以新臺幣563,832,676元(含稅)為上限，向自然人劉月釵及王海倫購置其位於臺北市大安區之「光復南路店面」。	交母公司發布重大訊息
	擬解除本公司經理人莊中慶、謝壯堃、葉栢宏之競業禁止限制。	交母公司發布重大訊息
109.11.12 第二十六屆 第三十七次 董事會	擬提報本公司處級主管調整案。	交母公司發布重大訊息
109.11.26 第二十六屆 第三十八次 董事會	提報「台壽保產物保險股份有限公司」擬續租母公司「台灣人壽保險股份有限公司」座落於臺北市壽德大樓(臺北市中正區許昌街17號)18樓之1(B區及C區)、19樓及19樓之1部份房舍，租期二年，月租金新臺幣1,594,328元(含稅)，租期內總租金計新臺幣38,263,872元(含稅)，謹提請核議。(註)	交母公司發布重大訊息
	擬提報本公司新任經理人名單及解除經理人競業禁止限制案。	交母公司發布重大訊息
109.12.24 第二十六屆 第三十九次 董事會	擬提請以新臺幣37.8億元(含稅)為上限，及年租金不低於9,190萬元(含稅)為交易條件，向「潤隆建設股份有限公司」、「齊裕營造股份有限公司」及「興富發建設股份有限公司」購置並由上開三家公司回租其位於臺北市中山區之「樂群二路商辦大樓」。	交母公司發布重大訊息
	擬提請以新臺幣8.28億元(含稅)為上限，向「國濠企業有限公司、許國全及徐文理」購置其位於桃園市桃園區之「經國商用大樓」。	交母公司發布重大訊息
	擬解除本公司經理人劉國倫之競業禁止限制。	交母公司發布重大訊息
	擬提報本公司新任處級主管任用案。	交母公司發布重大訊息
	擬提報本公司經理人任、免、異動暨晉升案。	交母公司發布重大訊息

屆次	議案內容	執行情形
109.12.30 第二十六屆 第四十次 董事會	因應實際運作需求，擬提報本公司新核心系統專案預算由原新臺幣 32.98 億元(含稅)，再追加新臺幣 2.6 億元(含稅)。	交母公司發布重大訊息
110.02.01 第二十六屆 第四十一次 董事會	擬以新臺幣 15.88 億元為上限，分次參與「午資開發股份有限公司」民國 110 年辦理之各次普通股現金增資，並授權總經理辦理同意增資、繳款等相關事宜。	交母公司發布重大訊息
110.02.25 第二十六屆 第四十二次 董事會	一、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，因與立體連通空橋工程投標廠商議價後價格均高於原核准預算，擬請同意由原預算新臺幣 6 億 9,100 萬元追加至新臺幣 9 億 5,400 萬元(以上皆含預留跨經貿二路 157 巷空橋工程預算約新臺幣 1,000 萬元)。 二、如蒙核准，提請以「萬德營造有限公司」為立體連通空橋工程指定專業分包廠商，由總承包商與其簽約，契約總金額為新臺幣 9 億 1,000 萬元(含稅)，工程預付款由 10%調整為 30%。 三、再提請同意授權總經理以新臺幣 9 億 4,365 萬 6,958 元(含稅及總承包商管理費)，與本案總承包商辦理第五次增補契約簽約事宜	交母公司發布重大訊息
	呈報本公司辦理保險業務，違反保險法相關規定，經金融監督管理委員會於 110 年 1 月 22 日依保險法第 171 條之 1 第 5 項規定，核處罰鍰新臺幣 180 萬元，並依同法第 149 條第 1 項規定予以 2 項糾正乙案，謹依內外部規定提報相關缺失之原因分析、可能影響及強化改善措施等事項。	交母公司發布重大訊息
110.03.18 第二十六屆 第四十三次 董事會	擬依本公司持股比例現金增資「君龍人壽保險有限公司」，金額人民幣 3.5 億元。	交母公司發布重大訊息
	擬解除本公司經理人楊慧君之競業禁止限制。	交母公司發布重大訊息
110.03.29 第二十六屆 第四十四次 董事會	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

註：「台壽保產物保險(股)公司」及「台壽保資融(股)公司」已於 110 年 1 月 1 日更名為「中國信託產物保險(股)公司」及「中國信託資融(股)公司」。

(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：無。

五、會計師公費資訊

(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	林琬琬	6,990				3,257	3,257	109 年度	其他係提供內部控制專案審查及協議性程序等。
	周寶蓮								

(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	民國一〇九年三月二十三日董事會決議通過		
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	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	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 (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	民國一〇九年三月二十三日董事會決議通過
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) 前任會計師對公開發行公司年報應行記載事項準則第十條第六款第一目及第二目之三規定事項之復函：無。

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	姓 名	109 年度		當年度截至 04 月 13 日	
		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	1,075,637	-	-	-

(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

109 年 12 月 31 日；單位：千股；%

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(%)
中國信託資融股份有限公司(原台壽保資融(股)公司)	100,294	100.00	-	-	100,294	100.00
中國信託產物保險股份有限公司(原台壽保產險(股)公司)	200,000	100.00	-	-	200,000	100.00
君龍人壽保險有限公司	(註)	50.00	(註)	-	(註)	50.00
合發土地開發股份有限公司	340,488	90.00	-	-	340,488	90.00
午資開發股份有限公司	241,560	99.00	-	-	241,560	99.00
星耀能源股份有限公司	150,000	30.00	-	-	150,000	30.00
禾碩綠電股份有限公司	32,700	30.00	-	-	32,700	30.00
九鼎創業投資股份有限公司	14,000	17.50	6,000	7.50	20,000	25.00
台灣風能投資股份有限公司	183,626	42.86	-	-	183,626	42.86
日曜能源股份有限公司	3,500	35.00	-	-	3,500	35.00
星泓電力股份有限公司	17,500	35.00	-	-	17,500	35.00
麗歲風光能源股份有限公司	42,500	28.33	-	-	42,500	28.33

註：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：千股；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	5,000,000	普通股 395,397	普通股 3,953,972	盈餘轉增資 350,776 千元 93.08.03 金管證一字 第 0930134626 號函核准	無	無
94.03	10	500,000	5,000,000	普通股 385,853	普通股 3,858,532	註銷庫藏股 95,440 千元	無	無
94.07	10	500,000	5,000,000	普通股 424,438	普通股 4,244,385	盈餘轉增資 385,853 千元 94.07.21 金管證一字 第 0940128429 號函核准	無	無
95.08	10	500,000	5,000,000	普通股 466,882	普通股 4,668,823	盈餘轉增資 424,438 千元 95.07.13 金管證一字 第 0950128932 號函核准	無	無
96.08	10	800,000	8,000,000	普通股 513,571	普通股 5,135,705	盈餘轉增資 466,882 千元 96.07.31 金管證一字 第 0960038896 號函核准	無	無
97.09	10	800,000	8,000,000	普通股 539,249	普通股 5,392,491	盈餘轉增資 256,785 千元 96.08.19 金管證一字 第 0970040541 號函核准	無	無
98.03	10	800,000	8,000,000	普通股 639,249	普通股 6,392,491	現金增資 1,000,000 千元 98.02.04 金管證一字 第 0970071841 號函核准	無	無
99.07	10	800,000	8,000,000	普通股 645,806	普通股 6,458,064	99 年第二季私募可轉換公司債 轉換普通股 65,574 千元	無	(註 1) (註 7)
99.08	10	1,200,000	12,000,000	普通股 741,694	普通股 7,416,938	盈餘轉增資 958,874 千元 99.06.10 金管證發字 第 0990028657 號函同意	無	(註 2) (註 7)
99.09	10	1,200,000	12,000,000	普通股 741,694 甲種特別股 58,000	普通股 7,416,938 甲種特別股 580,000	現金增資甲種特別股 580,000 千元 99.07.21 金管證發字 第 0990036644 號函同意	無	無
100.04	10	1,200,000	12,000,000	普通股 744,706 甲種特別股 58,000	普通股 7,447,059 甲種特別股 580,000	100 年第一季私募可轉換公司債 轉換普通股 30,120 千元	無	(註 3) (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	12,000,000	普通股 781,941 甲種特別股 58,000	普通股 7,819,412 甲種特別股 580,000	盈餘轉增資 372,353 千元 100.07.02 金管證發字 第 1000031044 號函同意	無	(註 4) (註 7)
100.10	10	1,200,000	12,000,000	普通股 856,941 甲種特別股 58,000	普通股 8,569,412 甲種特別股 580,000	現金增資 750,000 千元 100.10.17 金管證發字 第 1000046606 號函同意	無	無
102.03	10	1,200,000	12,000,000	普通股 881,892 甲種特別股 58,000	普通股 8,818,923 甲種特別股 580,000	102 年第一季私募可轉換公司債 轉換普通股 249,511 千元	無	(註 5) (註 7)
102.08	10	1,200,000	12,000,000	普通股 882,381 甲種特別股 58,000	普通股 8,823,815 甲種特別股 580,000	102 年第二季私募可轉換公司債 轉換普通股 4,892 千元	無	(註 6) (註 7)
102.10	10	1,200,000	12,000,000	普通股 935,295 甲種特別股 58,000	普通股 9,352,950 甲種特別股 580,000	盈餘轉增資 529,135 千元 102.07.17 金管證發字 第 1020026852 號函同意 102.09.02 金管證發字 第 1020034084 號函	無	無
103.02	10	1,200,000	12,000,000	普通股 937,888 甲種特別股 58,000	普通股 9,378,884 甲種特別股 580,000	102 年第三季可轉換公司債轉換 普通股 25,934 千元	無	(註 8)
103.02	10	1,200,000	12,000,000	普通股 957,598 甲種特別股 58,000	普通股 9,575,979 甲種特別股 580,000	102 年第四季可轉換公司債轉換 普通股 197,095 千元	無	(註 9)
103.04	10	1,200,000	12,000,000	普通股 968,231 甲種特別股 58,000	普通股 9,682,307 甲種特別股 580,000	103 年第一季私募可轉換公司債 轉換普通股 106,328 千元	無	(註 10)
104.10	10	1,200,000	12,000,000	普通股 1,045,689 甲種特別股 58,000	普通股 10,456,892 甲種特別股 580,000	盈餘轉增資 774,585 千元 104.10.14 金管證發字 第 1040040111 號函同意	無	無
104.12	10	3,200,000	32,000,000	普通股 1,545,689 甲種特別股 58,000	普通股 15,456,892 甲種特別股 580,000	私募現金增資 5,000,000 千元 104.12.10 金管保壽字 第 10402144250 號	無	無
104.12	10	3,200,000	32,000,000	普通股 1,545,689	普通股 15,456,892	減資贖回甲種特別股 580,000 千元	無	(註 11)

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
105.01	10	3,200,000	32,000,000	普通股 3,055,632	普通股 30,556,324	合併發行新股 15,099,432 千元 104.12.29 金管證發字第 1040051387 號	無	(註 12)
106.10	10	3,200,000	32,000,000	普通股 3,194,499	普通股 31,944,990	盈餘轉增資 1,388,667 千元 106.09.08 金管保壽字第 10602095580 號	無	無
107.10	10	5,400,000	54,000,000	普通股 4,179,113	普通股 41,791,135	盈餘轉增資 9,846,144 千元 107.09.06 金管保壽字第 10704189040 號	無	無
108.04	10	5,400,000	54,000,000	普通股 4,512,433	普通股 45,124,335	私募現金增資 3,333,200 千元 108.03.11 金管保壽字第 10804120870 號	無	無
109.11	10	5,700,000	57,000,000	普通股 5,588,070	普通股 55,880,707	盈餘轉增資 10,756,372 千元 109.11.23 金管保壽字第 1090432043 號	無	無

註：

- 99 年第二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 千股。
- 係含未上市私募普通股，其股數及金額分別為 974 千股及 9,736 千元。
- 100 年第一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 千股。
- 係含未上市私募普通股，其股數及金額分別為 527 千股及 5,272 千元。
- 102 年第一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 千股。
- 102 年第二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 千股。
- 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 35,010 千股以及其所配發之私募普通股 1,501 千股，補辦公開發行案，自 102 年 8 月 1 日申報生效。
- 102 年第三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 千股。
- 102 年第四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 19,710 千股。
- 103 年第一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 10,633 千股。
- 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。
- 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：千股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
記名式普通股	5,588,070	111,930	5,700,000	

註：總括申報制度相關資訊：不適用

(二) 股東結構

110年4月13日；單位：千股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人 數	-	1	-	-	-	1
持 有 股 數	-	5,588,070	-	-	-	5,588,070
持 股 比 例 (%)	-	100.00	-	-	-	100.00

(三) 股權分散情形

1. 普通股

110年4月13日；單位：千股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001 以上	1	5,588,070	100%
合計	1	5,588,070	100%

2. 特別股：本公司未發行特別股。

(四) 主要股東名單

110年4月13日；單位：千股

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		5,588,070	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；%

年 度			108 年	109 年	當年度截至 110 年 04 月 13 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		26.64	24.81	(註 3)
	分 配 後		21.08	(註 2)	(註 3)
每 股 盈 餘	分配前	加權平均股數	4,421,113	5,588,070	(註 3)
	分配前	每 股 盈 餘	2.97	2.96	(註 3)
	分配後	加權平均股數	5,474,982	(註 2)	(註 3)
	分配後	每 股 盈 餘	2.39	(註 2)	(註 3)
每 股 股 利	現 金 股 利		-	(註 2)	-
	無 償 配 股	盈 餘 配 股	2.38	(註 2)	-
		資本公積配股	-	(註 2)	-
	累 積 未 付 股 利		-	(註 2)	-
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：本公司非屬上市(櫃)公司，故不適用。

註 2：截至年報刊印日，109 年度之盈餘尚未經股東會決議分配。

註 3：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核(核閱)之資料為 109 年度。

(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，109 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(110 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 110 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列為次年度損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形

110 年 3 月 29 日董事會代行股東會職權決議發放 109 年度員工酬勞 8,812 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 109 年 4 月 1 日經董事會代行股東會職權決議通過 108 年度員工酬勞案，決議通過 108 年度員工酬勞金額為新臺幣 6,803 千元、股票金額為 0 元，與估列數之差異為 122 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 109 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 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 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、公司債評等結果	中華信評、110/03/29、twAA

附其他 權利	截至年報刊印日止已轉換 (交換或認股)普通股、海外 存託憑證或其他有價證券 之金額	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、電話行銷及網路為通路，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	109 年度保費收入	比重 (%)
人 壽 保 險	151,569	72.56
健 康 保 險	18,901	9.05
年 金 保 險	36,811	17.62
傷 害 保 險	1,616	0.77
總 保 費 收 入 合 計	208,897	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	台灣人壽附約延續批註條款(105)
2	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
3	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
4	台灣人壽意外傷害醫療保險給付附加條款(日額型)
5	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
6	台灣人壽守護之愛提前給付批註條款
7	台灣人壽歲歲平安傷害保險附約
8	台灣人壽歲歲平安傷害醫療保險附約
9	台灣人壽重大燒燙傷保險金批註條款
10	台灣人壽生命尊嚴批註條款
11	台灣人壽長安傷害保險附約
12	台灣人壽新住院醫療保險附約
13	台灣人壽平準型定期壽險附約
14	台灣人壽失能保險附約
15	台灣人壽彩意傷害保險附約
16	台灣人壽新世紀醫療保險附約

序號	商品名稱
17	台灣人壽一年期住院醫療日額健康保險附約(新)
18	台灣人壽一年期癌症健康保險附約
19	台灣人壽一年期特定傷病健康保險附約
20	台灣人壽一年期一至六級失能扶助金健康保險附約
21	台灣人壽意外傷害保險附約
22	台灣人壽一年期手術醫療健康保險附約
23	台灣人壽一年期新住院日額型健康保險附約
24	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款
25	台灣人壽珍安心一年期日額型住院醫療健康保險附約
26	台灣人壽長安傷害保險
27	台灣人壽人身意外傷害保險
28	台灣人壽新定期壽險
29	台灣人壽新福滿人生終身壽險
30	台灣人壽意外傷害保險
31	台灣人壽常保幸福定期壽險
32	台灣人壽實支實付醫療健康保險
33	台灣人壽五年定期 123 重大疾病保險
34	台灣人壽新扶愛微型傷害保險
35	台灣人壽保險金年金給付(甲型)批註條款
36	台灣人壽增值回饋分享金批註條款
37	台灣人壽新珍窩心 200 長期照顧終身健康保險
38	台灣人壽外幣保險商品保險單借款批註條款
39	台灣人壽新健康寶醫療終身健康保險
40	台灣人壽安心守護傷害保險附約
41	台灣人壽安心守護傷害醫療日額保險附約
42	台灣人壽安心守護傷害保險
43	台灣人壽新全家保傷害保險
44	台灣人壽安心失能扶助保險金提前給付批註條款
45	台灣人壽附加意外傷害特約條款
46	台灣人壽新重大燒燙傷保險給付附加條款
47	台灣人壽傷害醫療保險金日額附約
48	台灣人壽意外傷害二至十一級傷害失能保險金附加條款
49	台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約 A 型(0101)
50	台灣人壽住院醫療日額給付健康保險附約
51	台灣人壽意外傷害保險附加特約
52	台灣人壽新 LONG 好康手術醫療終身健康保險附約
53	台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約 B 型
54	台灣人壽新住院醫療健康保險附約

序號	商品名稱
55	台灣人壽鑫真愛護豁免保險費保險附約 A 型(0101)
56	台灣人壽集體投保型微型傷害保險
57	台灣人壽一年期二至十一級失能健康保險附約
58	台灣人壽平安保險
59	台灣人壽附約延續批註條款
60	台灣人壽新防癌健康保險
61	台灣人壽一年期防癌健康保險
62	台灣人壽住院醫療保險附加特約
63	台灣人壽鑫真愛護豁免保險費保險附約 B 型
64	台灣人壽防癌保險
65	台灣人壽新金關愛豁免保險費保險附約 A 型(0101)
66	台灣人壽新長安傷害保險附約
67	台灣人壽新傷害醫療保險金日額附約
68	台灣人壽新金關愛豁免保險費保險附約 B 型
69	台灣人壽大愛微型傷害保險
70	台灣人壽旅行平安保險
71	台灣人壽萬全 123 傷害保險附約
72	台灣人壽溫心住院醫療健康保險附約
73	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
74	台灣人壽海外突發疾病醫療健康保險附約
75	台灣人壽骨折及關節整復手術傷害保險金附加條款
76	台灣人壽健康 100 醫療終身健康保險
77	台灣人壽外幣保險單借款成數變更批註條款
78	台灣人壽真勇健醫療健康保險附約 B 型(0501)
79	台灣人壽老年住院醫療提前給付批註條款
80	台灣人壽健康龍 101 終身醫療健康保險
81	台灣人壽特定事故傷害保險附加條款 B 型
82	台灣人壽真勇健醫療健康保險附約 A 型(0501)
83	台灣人壽龍平安傷害保險附約
84	台灣人壽新新平安傷害保險
85	台灣人壽實支實付傷害醫療保險金附約
86	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
87	台灣人壽特定意外傷害保險金附加條款
88	台灣人壽新骨折及關節整復手術傷害保險金附加條款
89	台灣人壽永健住院醫療健康保險附約
90	台灣人壽利率變動型保險商品增值回饋分享金批註條款
91	台灣人壽安寧保險金批註條款
92	台灣人壽新特定意外傷害保險金附加條款

序號	商品名稱
93	台灣人壽長康住院醫療健康保險附約
94	台灣人壽意外傷害及醫療保險附加特約
95	台灣人壽新實支實付傷害醫療保險金附約
96	台灣人壽附加意外傷害（含因病失能）特約
97	台灣人壽珍元氣重大疾病終身健康保險(乙型)
98	台灣人壽新龍耀一世終身壽險(實物給付型)
99	台灣人壽一年定期失能健康保險附約
100	台灣人壽新傳愛小額終身壽險
101	台灣人壽安心豁免保險費定期健康保險附約
102	台灣人壽樂遊保旅行平安保險
103	台灣人壽樂遊保傷害醫療保險給付附加條款
104	台灣人壽新美滿人生美元利率變動型終身壽險
105	台灣人壽旅行平安保險(網路投保型)
106	台灣人壽金利 High 利率變動型年金保險
107	台灣人壽龍易保住院醫療健康保險
108	台灣人壽 e 富保利率變動型年金保險
109	台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約
110	台灣人壽一年定期防癌健康保險附約
111	台灣人壽一陸發人民幣利率變動型年金保險(OIU)
112	台灣人壽一陸旺美元利率變動型年金保險(OIU)
113	台灣人壽好美利美元利率變動型年金保險(OIU)
114	台灣人壽一年期帳戶型傷害醫療保險附約
115	台灣人壽一年期豁免保險費帳戶型健康保險附約
116	台灣人壽安心首護一年期帳戶型癌症健康保險附約(108)
117	台灣人壽一年期住院醫療日額帳戶型健康保險附約(新)
118	台灣人壽一年期帳戶型癌症健康保險附約
119	台灣人壽一年期帳戶型特定傷病健康保險附約
120	台灣人壽一年期二至六級失能豁免保險費健康保險附約
121	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
122	台灣人壽一年期帳戶型意外傷害保險附約
123	台灣人壽內扣式特定意外傷害保險附約
124	台灣人壽內扣式傷害保險醫療給付附加條款
125	台灣人壽新特定傷害保險附加條款
126	台灣人壽內扣式住院醫療健康保險附約
127	台灣人壽鑫特定保障型終身壽險
128	台灣人壽鑫特定保障型美元終身壽險
129	台灣人壽一年期帳戶型失能健康保險附約
130	台灣人壽安全保一年定期傷害保險附約

序號	商品名稱
131	台灣人壽愛肝人生終身保險(弱體型)
132	台灣人壽保安心住院醫療終身健康保險
133	台灣人壽保順心手術醫療終身健康保險
134	台灣人壽新 e 點愛小額終身壽險
135	台灣人壽 e 點愛小額傷害保險附約
136	台灣人壽享健康特定傷病定期健康保險
137	台灣人壽特定意外事故傷害保險附約
138	台灣人壽與愛同行住院醫療終身健康保險
139	台灣人壽鑽美金美元利率變動型年金保險
140	台灣人壽有 e 靠定期壽險
141	台灣人壽 Fun 心保傷害保險附約
142	台灣人壽有愛無礙住院醫療終身健康保險
143	台灣人壽優體定期壽險
144	台灣人壽新常樂終身健康保險
145	台灣人壽健康福醫療終身健康保險
146	台灣人壽新愛守護防癌終身健康保險附約
147	台灣人壽新珍好心 180 照護終身健康保險
148	台灣人壽金美滿傳承美元利率變動型終身壽險
149	台灣人壽與糖同行定期健康保險
150	台灣人壽金全愛守護防癌終身健康保險
151	台灣人壽新珍安心 180 照護終身保險
152	台灣人壽龍圓滿禮殯(實物給付型)批註條款
153	台灣人壽步步保健康定期保險
154	台灣人壽唯 e 守護傷害保險
155	台灣人壽 Fun 心生活燒燙傷傷害保險附約
156	台灣人壽 Fun 心生活骨折傷害保險附約
157	台灣人壽 Fun 心生活特定意外身故傷害保險附約
158	台灣人壽金富滿傳承利率變動型終身壽險
159	台灣人壽法定傳染病排除等待期間批註條款
160	台灣人壽安心 365 一年定期住院日額健康保險
161	台灣人壽安心 365 一年定期住院日額健康保險附約
162	台灣人壽真順福手術醫療終身健康保險
163	台灣人壽 e 路保旅行平安保險
164	台灣人壽 e 路保海外突發疾病醫療健康保險附約
165	台灣人壽愛無憂 85 防癌定期健康保險
166	台灣人壽好易保一年定期壽險
167	台灣人壽益保 3 享醫療終身保險
168	台灣人壽愛加安康防癌終身保險

序號	商品名稱
169	台灣人壽照護達人 180 終身健康保險
170	台灣人壽常享安康防癌終身保險
171	台灣人壽美好健康美元終身健康保險附約(B 型)
172	台灣人壽美好健康美元終身健康保險附約(C 型)
173	台灣人壽美好健康美元終身健康保險附約(D 型)
174	台灣人壽美好健康美元終身健康保險
175	台灣人壽美好健康美元終身健康保險附約(A 型)
176	台灣人壽稱心如意終身保險
177	台灣人壽新彩富養老保險
178	台灣人壽傳世美利美元利率變動型終身壽險
179	台灣人壽美好加倍美元利率變動型終身壽險
180	台灣人壽金滿意利率變動型終身壽險
181	台灣人壽傳世富利率變動型終身壽險
182	台灣人壽吉美好美元利率變動型終身壽險
183	台灣人壽增美金美元利率變動型增額終身壽險
184	台灣人壽龍山水終身保險附約(實物給付型)
185	台灣人壽傳富美美元利率變動型終身壽險
186	台灣人壽金美利傳承美元利率變動型終身壽險
187	台灣人壽意享人生終身保險
188	台灣人壽因應全民健康保險醫療服務給付項目及支付標準修正批註條款
189	台灣人壽平安福旅行平安保險
190	台灣人壽平安福海外突發疾病醫療健康保險附約
191	台灣人壽 e 定保一年定期壽險
192	台灣人壽新彩意傷害保險附約
193	台灣人壽好易保傷害失能給付附加條款
194	台灣人壽境外資金匯回購買國內保險商品批註條款
195	台灣人壽愛家寶終身保險
196	台灣人壽美利豐盛美元利率變動型終身壽險
197	台灣人壽臻富傳家美元利率變動型終身壽險
198	台灣人壽十全十美美元利率變動型終身壽險

(2) 投資型個人險商品

序號	商品名稱
1	台灣人壽一陸鑽外幣變額萬能壽險(OIU)
2	台灣人壽新變額萬能壽險投資標的異動批註條款
3	台灣人壽變額萬能壽險投資標的異動批註條款
4	台灣人壽投資型保險定期提領批註條款
5	台灣人壽投資型保險第一次投資日批註條款
6	台灣人壽投資型保險投資標的收益分配方式附加條款
7	台灣人壽投資型保險投資標的自動平衡批註條款
8	台灣人壽投資型保險投資標的自動停利批註條款
9	台灣人壽變額萬能壽險定期定額提領批註條款
10	台灣人壽鴻運人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款
11	台灣人壽珍愛一生變額萬能壽險投資標的異動批註條款
12	台灣人壽金鑽一生變額萬能壽險投資標的異動批註條款
13	台灣人壽逍遙人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款
14	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
15	台灣人壽投資型保險投資標的(一)批註條款
16	台灣人壽投資型保險投資標的(三)批註條款
17	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
18	台灣人壽投資型保險指定標的再投入批註條款
19	台灣人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款
20	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二)批註條款
21	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(三)批註條款
22	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(四)批註條款
23	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(五)批註條款
24	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(七)批註條款
25	台灣人壽新富足變額年金保險
26	台灣人壽愛豐收外幣變額萬能壽險
27	台灣人壽愛豐收外幣變額年金保險
28	台灣人壽金采 88 外幣變額萬能壽險
29	台灣人壽金采 88 外幣變額年金保險
30	台灣人壽金采 88 變額萬能壽險
31	台灣人壽金采 88 變額年金保險
32	台灣人壽愛豐收變額萬能壽險
33	台灣人壽愛豐收變額年金保險
34	台灣人壽投資型保險投資標的(四)批註條款
35	台灣人壽金采 100 變額萬能壽險
36	台灣人壽金采 100 外幣變額萬能壽險
37	台灣人壽金采 100 變額年金保險

序號	商品名稱
38	台灣人壽金采 100 外幣變額年金保險
39	台灣人壽投資型保險投資標的(五)批註條款
40	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(六)批註條款
41	台灣人壽掌握人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款
42	台灣人壽指數股票型基金投資標的批註條款
43	台灣人壽投資型保險投資標的轉換指定交易日批註條款
44	台灣人壽全權委託管理帳戶投資標的批註條款(106)
45	台灣人壽匯率參考機構批註條款
46	台灣人壽新配息型投資標的批註條款(106)
47	台灣人壽貨幣型基金投資標的批註條款
48	台灣人壽共同基金投資標的批註條款
49	台灣人壽全鑫全利變額萬能壽險投資標的異動批註條款
50	台灣人壽守富人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款
51	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
52	台灣人壽投資型保險指定交易計價日批註條款
53	台灣人壽投資型保險投資標的(六)批註條款
54	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(八)批註條款
55	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(九)批註條款
56	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十)批註條款
57	台灣人壽鑫樂退外幣變額年金保險
58	台灣人壽投資型投資標的目標到期基金(一)批註條款
59	台灣人壽投資型投資標的目標到期基金(二)批註條款
60	台灣人壽新大發鴻利變額年金保險
61	台灣人壽鑫富 100 外幣變額萬能壽險
62	台灣人壽鑫富 100 外幣變額年金保險
63	台灣人壽投資型投資標的目標到期基金(三)批註條款
64	台灣人壽鑫富 88 外幣變額萬能壽險
65	台灣人壽鑫富 88 外幣變額年金保險
66	台灣人壽鑫樂活外幣變額年金保險
67	台灣人壽鑫樂活變額年金保險
68	台灣人壽鑫豐收變額萬能壽險
69	台灣人壽鑫豐收變額年金保險
70	台灣人壽鑫豐收外幣變額萬能壽險
71	台灣人壽鑫豐收外幣變額年金保險
72	台灣人壽投資型保險投資標的(七)批註條款
73	台灣人壽優值人生變額年金保險
74	台灣人壽優值人生變額萬能壽險
75	台灣人壽優值人生外幣變額年金保險

序號	商品名稱
76	台灣人壽優值人生外幣變額萬能壽險
77	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十一)批註條款
78	台灣人壽金采保本外幣變額壽險
79	台灣人壽金采保本外幣變額年金保險
80	台灣人壽投資型投資標的保本型基金(一)批註條款
81	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十二)批註條款
82	台灣人壽投資型保險投資標的轉換批註條款
83	台灣人壽鑫富 88 變額年金保險
84	台灣人壽鑫富 88 變額萬能壽險
85	台灣人壽鑫富 100 變額年金保險
86	台灣人壽鑫富 100 變額萬能壽險
87	台灣人壽投資型保險投資標的定期買回批註條款
88	台灣人壽鑫富旺變額年金保險
89	台灣人壽鑫富旺變額萬能壽險
90	台灣人壽鑫富旺外幣變額年金保險
91	台灣人壽鑫富旺外幣變額萬能壽險
92	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十三)批註條款
93	台灣人壽臻鑫 100 變額萬能壽險
94	台灣人壽臻鑫 100 變額年金保險
95	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十四)批註條款
96	台灣人壽富享人生變額萬能壽險
97	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十五)批註條款
98	台灣人壽投資標的運用期屆滿之金額處理方式批註條款
99	台灣人壽月月好鑫變額萬能壽險
100	台灣人壽月月好鑫變額年金保險
101	台灣人壽月月好鑫外幣變額萬能壽險
102	台灣人壽月月好鑫外幣變額年金保險
103	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十六)批註條款
104	台灣人壽鑫富多多外幣變額年金保險
105	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十七)批註條款
106	台灣人壽年年好鑫外幣變額年金保險
107	台灣人壽年年好鑫變額年金保險
108	台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十八)批註條款

(3) 團體險

序號	商品名稱
1	台灣人壽新鑽福企利率變動型團體年金保險
2	台灣人壽多福企利率變動型團體年金保險(A 型)
3	台灣人壽多福企利率變動型團體年金保險(B 型)
4	台灣人壽超福企利率變動型團體年金保險(A 型)
5	台灣人壽超福企利率變動型團體年金保險(B 型)
6	台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(A 型)
7	台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(B 型)
8	台灣人壽新扶愛微型團體傷害保險
9	台灣人壽安心幸福團體健康保險門診給付附加條款
10	台灣人壽新扶愛微型團體實支實付型傷害醫療保險給付附加條款
11	台灣人壽團體被保險人異動批註條款
12	台灣人壽團體保險退休人員批註條款
13	台灣人壽安心幸福團體健康保險無疾病等待期批註條款
14	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
15	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
16	台灣人壽團體新傷害保險
17	台灣人壽團體新傷害保險給付附加條款(甲型)
18	台灣人壽團體新傷害保險給付附加條款(乙型)
19	台灣人壽團體新傷害保險給付附加條款(丙型)
20	台灣人壽團體住院醫療限額保險
21	台灣人壽團體住院醫療限額保險給付附加條款(甲型)
22	台灣人壽團體住院醫療限額保險給付附加條款(乙型)
23	台灣人壽團體住院醫療限額保險給付附加條款(丙型)
24	台灣人壽團體住院醫療限額保險給付附加條款(丁型)
25	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
26	台灣人壽團體住院醫療日額給付保險附約
27	台灣人壽團體新一年定期壽險
28	台灣人壽團體一年新定期重大疾病保險
29	台灣人壽團體防癌保險
30	台灣人壽安心幸福團體一年定期壽險
31	台灣人壽安心幸福團體一年定期傷害保險
32	台灣人壽安心幸福團體一年定期住院手術健康保險
33	台灣人壽安心幸福團體一年定期癌症健康保險
34	台灣人壽安心幸福團體一年定期住院日額健康保險
35	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
36	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

序號	商品名稱
37	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
38	台灣人壽安心幸福團體健康保險住院日額給付附加條款
39	台灣人壽安心幸福團體一年定期職業災害給付傷害保險
40	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
41	台灣人壽團體一年定期壽險
42	台灣人壽團體兒童傷害保險附加條款
43	台灣人壽團體微型傷害保險
44	台灣人壽團體特定燒燙傷傷害保險給付附加條款
45	台灣人壽團體新旅行平安保險
46	台灣人壽新團體燒燙傷病房傷害保險附加條款 B 型
47	台灣人壽團體一年定期傷害保險
48	台灣人壽團體骨折未住院醫療給付傷害保險附加條款
49	台灣人壽新團體傷害醫療保險附約
50	台灣人壽團體門診手術保險金附加條款
51	台灣人壽金平安團體一年定期傷害保險
52	台灣人壽團體住院前後門診醫療保險金附加條款
53	台灣人壽金福企團體住院醫療實支實付健康保險附約
54	台灣人壽團體住院醫療實支實付健康保險附約
55	台灣人壽團體傷害醫療住院日額保險附約
56	台灣人壽團體一年期安心照護健康保險附約
57	台灣人壽團體全方位傷害保險附約
58	台灣人壽團體一年期重大疾病保險
59	台灣人壽團體生育給付健康保險附加條款
60	台灣人壽團體一年期防癌健康保險
61	台灣人壽團體一年期初次罹患癌症保險金附加條款
62	台灣人壽新團體住院醫療日額健康保險附約
63	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
64	台灣人壽團體職業災害保險
65	台灣人壽團體加護病房健康保險附加條款
66	台灣人壽新團體一年期防癌健康保險
67	台灣人壽新團體燒燙傷病房傷害保險附加條款
68	台灣人壽團體一年期二至十一級失能保險附約
69	台灣人壽團體新海外突發疾病醫療健康保險附加條款
70	台灣人壽團體職業災害傷病保險金傷害保險附加條款
71	台灣人壽役男輸送期間團體保險
72	台灣人壽安心幸福團體醫療限額傷害保險附約
73	台灣人壽安心幸福團體航空意外傷害保險附約
74	台灣人壽安心幸福團體意外失能傷害保險附約

序號	商品名稱
75	台灣人壽安心幸福團體重大疾病健康保險(甲型)
76	台灣人壽安心幸福團體住院醫療限額健康保險
77	台灣人壽安心幸福團體急診限額健康保險附約
78	台灣人壽安心幸福團體日額型健康保險附約
79	台灣人壽安心幸福團體癌症治療健康保險附約
80	台灣人壽安心幸福團體保險成員父母批註條款
81	台灣人壽安心幸福團體被保險人異動加退保新批註條款
82	台灣人壽安心幸福團體重大疾病保險
83	台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－V 型
84	台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－W 型
85	台灣人壽團體保險被保險人異動生效日批註條款－X 型
86	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
87	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
88	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
89	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
90	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
91	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
92	台灣人壽團體保險被保險人異動通知方式批註條款－V 型
93	台灣人壽團體保險被保險人異動通知方式批註條款－W 型
94	台灣人壽團體保險被保險人異動通知方式批註條款－X 型
95	台灣人壽團體保險經驗分紅批註條款－H 型
96	台灣人壽團體保險經驗分紅批註條款－I 型
97	台灣人壽安心幸福團體新急診限額健康保險附約
98	台灣人壽安心幸福團體保險經驗分紅批註條款
99	台灣人壽漁民團體一年定期壽險
100	台灣人壽團體新住院醫療限額給付健康保險
101	台灣人壽團體健康保險新住院門診限額給付附加條款
102	台灣人壽團體健康保險新加護病房限額給付附加條款
103	台灣人壽團體傷害保險新急診限額給付附加條款
104	台灣人壽安心幸福團體門診給付傷害保險附約
105	台灣人壽疫保安心團體健康保險附約
106	台灣人壽團體長期照顧健康保險(實物給付型)

4. 未來計畫之新金融商品(服務)

- (1) 依據客戶需求，持續開發高齡、弱勢及健康促進等商品，以達普惠金融及鼓勵客戶健康管理達成事前預防效果。
- (2) 導入科技應用，提升客戶體驗，發展健康生態圈，提供一站式服務，滿足健康醫療全方位需求，以達成用戶變客戶的導客目標。

(二) 產業概況

目前市場上共有 22 家壽險公司，因應主管機關宣布 115 年財務報表接軌國際財務報導準則第十七號(IFRS 17)及監理報表採用國際清償能力新制(ICS 2.0)，並搭配多項主管機關為降低接軌衝擊之政策，壽險業界新契約保費由 108 年 12,747 億降為 109 年 9,168 億，引導壽險業者銷售回歸保障面，雖造成短期銷量衝擊，然商品組合較穩健，有利壽險業長期經營。

主管機關於 109 年推動公司治理 3.0 永續發展藍圖，主要強化董事會職能，提升企業永續價值、提高資訊透明度，促進永續經營、強化利害關係人溝通，營造良好互動管道、接軌國際規範，引導盡職治理、深化公司永續治理文化，提供多元化商品；並且推動金融服務業公平待客原則遵循，視為未來重大監理政策。

臺灣將在 114 年邁入超高齡社會，65 歲以上人口佔比 20%，高齡化與客戶重視體驗及數位化需求日益提升，對應更多保障型商品需求及便捷的數位化體驗，不僅可優化提升客戶滿意度，並將增進業者競爭力及營收獲利。

(三) 技術及研發概況

1. 研究發展進度、成果及未來展望

- (1) 滿足客戶資產傳承、健康保障等需求，聚焦保障型及健康傷害險商品研發，並研發外溢弱體保單等創新商品。
- (2) 推出連結具波動度管理的全權委託新投資型商品，協助保戶控管投資風險，並以專家代操方式維持風險與報酬的平衡性。
- (3) 針對客戶服務提供數位服務，例如：「龍 e 賠一拍就匯」、「eClaim 理賠區塊鏈」及「台灣人壽 LINE 官方帳號」。
- (4) 推動業務員數位轉型，包含「iKASH」、「保單健診系統」、「建議書系統」、「行動投保」等工具，使業務員提供客戶優質的銷售體驗。
- (5) 109 年於各領域中榮獲 44 項大獎，並取得國內多項專利認可，截至 109 年累計專利達 27 項。

2. 未來研究發展計畫

- (1) 準備接軌 IFRS 17 及 ICS 2.0 相關工作：建置系統工具及資產負債動態管理機制。
- (2) 持續累積及標準化客戶資料庫，客戶貼標以提供最適商品建議，作為智能服務建置基石。

(四) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

調整體質、強化資本，轉型成為體質最穩健、客戶體驗最佳的保險公司，具體內容如下：

- (1) 擬定最適營運投資策略，接軌 IFRS 17 及 ICS 2.0：

A. 選擇新契約戰場，不再增加負擔：聚焦保障型、附約及外幣商品。

- B. 於維持穩定經常性利差下，強化資產負債匹配：增加台幣資產投資部位，如綠能相關投資、收益型不動產等。
- C. 持續準備接軌相關工作：建置系統工具及資產負債動態管理機制。
- (2) 數位串聯整合銷售服務，打造客戶最佳客戶體驗：
 - A. 深植以客戶為中心 DNA，內化公平待客。
 - B. 客戶旅程優化：客戶貼標、顧問式精準行銷、開發客戶需求導向的商品、銷售數位賦能、客戶服務分流及數位化、客戶聲音迴圈機制。
 - C. 通路分級經營，提升產能：擴大業務員通路核心人力、培養銀保通路策略夥伴保障型銷售能力、數位通路主打青壯客群進而導流實體通路。
- (3) 持續系統建置、整併及強化數位建設：
 - A. 持續建置新核心系統；外圍系統整併、解耦、汰換。
 - B. 持續累積及標準化客戶資料庫，導入數位技術，作為智能服務建置基石。

2. 長期業務發展計畫

以體質最穩健及客戶體驗最佳的保險公司接軌 IFRS 17/ICS 2.0：

- (1) 在 IFRS 17 及 ICS 2.0 規範下，優化最適營運投資策略：
 - A. 縮短商品年期，持續研發新型態保障型商品。
 - B. 強化資產負債管理，拉長資產存續期間，降低幣別錯配，平衡資本使用效率與未來獲利。
 - C. 接軌國際相關模擬情境研擬與測試，動態調整因應策略。
- (2) 數位串聯整合銷售與服務，打造最佳客戶體驗，推動社會永續：
 - A. 打造智能營運，建置彈性高效營運後台，提供專業有感服務體驗。
 - B. 建置整合客戶數據資料庫，打造全通路銷售的一致性客戶體驗。
 - C. 持續關注「高齡」、「弱勢」、「健康」三大議題，建立健康生態圈，推動社會永續。
- (3) 打造智慧的台壽 IT 城：
 - A. 新核心系統 111 年新契約進件、113 年完整上線，系統梳理汰換，確保上線萬無一失。
 - B. 強化數據分析能力及數據應用範圍，支持智能營運。建置 IFRS 17 相關系統。
- (4) 持續強化自我風險及清償能力評估機制與經營目標、投資業務計畫、資本管理和風險管理之連結，以精進風險胃納之管理。

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：臺灣。
- 2. 市場占有率及市場未來之供需狀況與成長性

(1) 市場占有率

本公司 109 年度新契約保費市場占有率為 10%。

(2) 供給面

目前市場上共有 22 家壽險公司，因應接軌國際財務報導準則第十七號 (IFRS 17)、國際清償能力新制(ICS 2.0)，主管機關陸續推動多項政策，包含責任準備金利率調降、提高商品保障成分、須符合 IFRS 17 利潤測試等新規，使壽險業者商品銷售回歸保障本質。

受新型冠狀病毒疫情影響，投資市場波動大，市場利率下跌，壽險業者因應市場狀況多次調降利變型商品宣告利率，並加速推動商品結構優化，持續強化保障型商品銷售。此外，避險成本雖因台美利差縮小而下降，惟近期台幣持續走強，壽險業者為降低匯兌風險及提升經常性利差，加強外幣商品銷售。另，因各國實行寬鬆貨幣政策，資本市場升溫，雖增設投資型商品標的信用評等限制，投資型商品仍為主要銷售重點。

近年國人健康意識提升及運動風氣盛行，且壽險業者重視 ESG(Environment 環境、Social 社會，Corporate Governance 公司治理)及公平待客，加上數位科技及數據累積帶動商品創新，壽險業者推出健康促進及弱體保單，透過保費減免等方式，鼓勵保戶主動健康管理，以達到保險由事後補償轉為事前風險預防目的，也讓更多過去無法購買保單的保戶能獲得保障，以達普惠金融。預期隨著客戶數據累積，商品應用將更為多元，更貼近客戶需求。

(3) 需求面

109 年全市場新契約保費共 9,168 億，較 108 年衰退 28%。因應市場降息影響，各家壽險公司陸續調降宣告利率，影響儲蓄型商品銷量，且受下半年新商品提高商品保障成分影響，109 年利變型商品銷量約 4,272 億，較 108 年衰退 38%。投資型商品因投資標的評等要求，連結目標到期型商品投報率下降，銷售利基減少，109 年新契約保費共 3,402 億，較 108 年衰退 18%。

受新型冠狀病毒疫情影響，國人健康風險意識提升，此外，臺灣人口老化及少子化日益嚴重，截至 109 年，老年人口已佔總人口 16%，扶老比達 23%，少子化導致介於老及幼間的三明治世代扶養壓力倍增，截至 109 年 15~64 歲青壯年人口扶養幼年人口及老年人口比例已達 40%，預期民眾對醫療險、長照、退休理財規劃、高齡、健康促進及弱體保單需求將增加。

此外，受疫情影響，出國旅遊人數驟降，造成網路投保主要商品—旅平險銷量大幅衰退，109 年整體網路投保保費約 7 億，較 108 年衰退 70%。然隨著電子商務盛行，及後疫情時代民眾生活型態改變，預期客戶於網路平台購買保險商品需求將大幅提高，更逐漸重視數位及實體通路服務體驗一致性。

(4) 成長性

臺灣已於 107 年 3 月正式進入高齡社會，受惠於醫療技術進步，目前平均壽命已達 81 歲，然因生活模式改變，慢性病比例增加，健康平均壽命僅 71 歲，109 年整體新契約保費雖較去年同期下降 28%，但意外與醫療險商品卻較去年同期成長 6%。

臺灣預定於 115 年接軌 IFRS 17 與 ICS 2.0，主管機關持續加強監管力道，提高保險商品保障門檻，引導壽險業者增加保障型商品銷售，此外，面對低利率時代，壽險業者改變過去銷售高利率儲蓄型商品策略，轉而推動保障型商品

銷售，以增加穩定獲利，雖減少儲蓄型商品銷售造成初年度保費衰退，然考量整體大環境需求，預期具死費差益的保障型商品仍具成長動能。

投資型商品方面，因市場仍具理財需求，未來將根據信用評等規定，優化投資型商品連結投資標的，並持續推出受市場青睞之專家代操類全委投資標的商品，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

中信金控集團及旗下子公司深耕財富管理領域多年，擁有高品牌知名度及豐富的差異化客群經營經驗，本公司將借助金控優勢及經驗，發揮集團綜效，提升獲利。

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。外幣保單佔比相對同業高，幣別錯配影響較小。未來將持續擴大優勢，優化商品結構及強化資產負債匹配，降低接軌 IFRS 17 及 ICS 2.0 之衝擊。

本公司具產品創新能力，利用科技融合客戶需求，提升商品創新能力，近年已開發多樣創新商品，如連結健康裝置外溢保單、業界首張糖尿病患者、B 肝帶原者專屬弱體保單等，未來仍會依客戶需求為導向，持續開發各式保險需求商品。

本公司已成立 IFRS 17 委員會及專責單位，並委任外部顧問導入國際經驗，研擬公司因應方案，領先業界進行商品策略轉型，於接軌 IFRS 17 / ICS 2.0 前調整經營體質。

此外，為推動保障型商品，成立客戶卓越體驗專責單位，以數位串聯整合銷售及服務，透過理解客戶需求，精準行銷，數位化服務，建立客戶聲音迴圈機制，打造客戶最佳體驗，落實公平待客，提升客戶推薦度。

(2) 有利因素

- A. 因疫情影響，國人健康風險意識提升，醫療險需求增加。
- B. 各壽險業者因應市場情況，調降宣告利率，降低壽險業者利差損風險，以利強化財務體質。
- C. 隨著數位應用發展，保險與生態圈結合，有助蒐集客戶數據。
- D. 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. 因主管機關調降責任準備金利率，對應保費增加，短期將影響商品銷量。
- B. 受疫情影響，出國商務及旅遊人數減少，短期將影響旅平險銷售業績。
- C. 低利率時代來臨，股債市場波動大，國內外新錢投報率維持不易。
- D. 109 年雖受惠台美利差縮小致避險成本降低，然受台幣相對美元強勢，壽險業匯兌損失高。
- E. 預計115年接軌IFRS 17 / ICS 2.0，商品轉型銷售、資產配置、系統建置及人才培育皆具挑戰。

(4) 因應對策

- A. 因應接軌 IFRS 17、ICS 2.0 及低利環境，通盤考量經營環境變化，及早配置資源：
- 擬定最適營運投資策略。
 - 培養資產負債動態管理能力。
- B. 因應銷售轉型，聚焦保障型商品，發掘客戶需求及優化客戶體驗為台壽發展重點：
- 建立「客戶為中心」+「公平待客」文化。
 - 整合銷售與服務，透過數位應用及理解客戶需求，精準行銷、優化服務，打造客戶最佳體驗。
- C. 持續建置新核心系統，強化數位基礎建設，成為台壽轉型堅強後盾：
- 系統整併，落實新核心系統建置。
 - 持續蒐集內外部客戶數據及新數位技術引進。

(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 年度	個人壽險 有效契約件數 (件)	壽險業務 初年度保費收入 (註)	壽險業務 續年度保費收入 (註)	合併營業收入
108 年	2,611,679	83,035	149,280	302,797
109 年	2,646,638	89,573	119,324	284,199

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

年 度		108 年度	109 年度	當年度截至 110 年 04 月 13 日
員工 人數	內 勤 員 工	1,835	1,862	1,853
	外 勤 員 工 (註)	1,494	1,479	1,452
	董 事	9	11	11
	合 計	3,338	3,352	3,316
平 均 年 歲		44.2	44.4	44.4
平 均 服 務 年 資		10.6	10.9	11.1
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0.3	0.3	0.3
	碩 士	12.9	14.1	14.2
	大 專	63.8	64.3	64.5
	高 中	21.8	20.3	20.0
	高 中 以 下	1.2	1.0	1.0

註:不含承攬性質之員工。

四、環保支出資訊

本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任職期間之部分工時工資，本公司已與之達成和解，本案結案。	離職業務員翁君等 61 人共同向本公司請求給付任職期間之部分工時工資，本公司已與之達成和解，本案結案。	離職業務員陳君等 3 人共同向本公司請求給付尚未受領之工資，因陳君等 3 人提起訴訟並無實益，經曉諭後已撤回起訴。
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	0
預計未來可能給付金額(不含利息)	0	0	0
因應措施	依雙方和解內容辦理	依雙方和解內容辦理	本案結案

勞資糾紛狀況	離職業務員方君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。	業務員曹君請求本公司確認僱傭關係存在及給付工資，目前第一審訴訟中，本案未結。	退休員工王君等 7 人共同向本公司請求給付退休金差額，本公司已獲勝訴判決確定。
已發生之損失金額	依雙方和解內容辦理	0	0
預計未來可能給付金額(不含利息)	0	請求金額新臺幣 2,507,182 元	0
因應措施	依雙方和解內容辦理	依法院判決處理	本案結案

勞資糾紛狀況	業務員王君請求本公司給付退休金，目前第一審訴訟中，本案未結。
已發生之損失金額	0
預計未來可能給付金額(不含利息)	請求金額新臺幣 1,856,515 元
因應措施	依法院判決處理

2.勞工檢查結果違反勞動基準法事項

- (1) 臺南市政府勞工局認台灣人壽未與勞工協商取得同意，即片面更改勞工之薪資結構，違反勞動基準法第 22 條第 2 項規定，以 109 年 9 月 29 日南市勞安字第 1091180376 號裁處書，核處罰鍰 2 萬元整。
- (2) 臺中市政府勞工局認台灣人壽未經個別勞工同意，逕取消交通津貼及話務津貼，改發外勤津貼，有工資未全額給付，違反勞動基準法第 22 條第 2 項規定，以 109 年 10 月 27 日府授勞動字第 1090260643 號裁處書，核處罰鍰 2 萬元整。
- (3) 桃園市政府認台灣人壽未經勞工同意逕自變更及調降話務津貼及交通津貼，有工資未全額直接給付勞工之情形，違反勞動基準法第 22 條第 2 項規定，以 109 年 11 月 4 日府勞檢字第 1090258460 號裁處書，核處罰鍰 2 萬元整。
- (4) 臺中市政府勞工局認台灣人壽未依臺中市政府 109 年 12 月 4 日府授勞動字第 1090299375 號函，依期限給付勞工工資，違反勞動基準法第 27 條之規定，以 109 年 12 月 30 日府授勞動字第 1090320584 號裁處書，核處罰鍰 2 萬元整。

六、重要契約

110 年 4 月 13 日

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。 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	104.01.31 簽約，已於106.10.24取得使用執照；107.10.26完成交屋。(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)。 2.106.12.19簽訂增補契約，修訂使用執照取得於106.09.22前完成，正式送電於106.10.8完成及正式送水於106.10.23完成。 3.107.10.26簽訂第二次增補契約，交屋日應於107.11.15前完成。 4.實際於107.10.26完成交屋。	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	104.09.15至149.09.14。	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。 2.契約期間內第9年6個月至第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	104.11.09至154.11.08。	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	105.01.28至155.01.27 (依107.05.23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	105.07.27至125.07.26。	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「臺北市南港區經貿段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
臺北市南港區經貿段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「臺北市南港區經貿段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	106.06.22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	106.06.12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
臺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，109.01.13完成過戶，109.01.17點交完成。	不動產買賣契約書。	無
臺北市大安區光復南路店面不動產買賣契約書	劉姓自然人等2位	109.09.24簽訂買賣契約書，109.10.16完成過戶，109.10.22點交完成。	不動產買賣契約書。	無
桃園市桃園區經國商用大樓不動產買賣契約書	國豪企業有限公司、許姓自然人等2位	109.12.24簽訂買賣契約，110.01.20完成過戶。	不動產買賣契約書。	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
臺北市中山區樂群二路商辦大樓8樓、9樓、10樓不動產買賣契約書及租賃契約書	潤隆建設股份有限公司、齊裕營造股份有限公司、興發建設股份有限公司	109.12.24簽訂買賣契約及租賃契約書，110.01.20完成過戶，110.02.02點交完成。	不動產買賣契約書。回租予潤隆建設股份有限公司、齊裕營造股份有限公司、興發建設股份有限公司。	無
台灣人壽「臺北市南港區經貿段15地號土地上新建工程總包工程勞務材料設備供應契約	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。	「臺北市南港區經貿段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108.08.26核定由中國鋼鐵股份有限公司取得指定專業攬廠、外牆帷幕牆及多功版工程於108.11.01核定由翔企股份有限公司取得指定專業攬廠、商資格、機水電、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攬廠、商資格，併入總包合約執行。109.07.02核定由台灣三梯有限公司取得指定專業攬廠、商資格，併入總包合約執行。110.02.25核定由台灣萬德造有限公

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
				司取得指定專業分廠，包商資格，併入總包工程合約執行。
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108.04.01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 (含投資型商品)	中央再保險公司 德商慕尼黑再保險公司 瑞士商瑞士再保險公司 法商法國再保險公司 美商美國再保險公司 德商漢諾威再保險公司 德商科隆再保險公司 AXA再保險公司 CCR RE再保險公司 Korean再保險公司 Partner再保險公司 東亞再保險公司	57.10.31-迄今 73.08.17-迄今 58.01.01-迄今 83.08.20-迄今 90.01.01-迄今 95.05.25-迄今 99.12.01-迄今 103.04.14-迄今 104.01.01-迄今 104.01.01-迄今 107.10.26-迄今 109.01.01-迄今	比率再保、溢額再保	無
團體壽險再保合約	中央再保險公司 德商漢諾威再保險公司 CCR RE再保險公司 Korean再保險公司 BMI再保險公司 東亞再保險公司	57.10.31-迄今 97.01.01-迄今 105.01.01-迄今 109.01.01-迄今 107.12.01-109.12.31 108.01.01-迄今	比率再保、超額再保	無
個人傷害險再保合約、 團體傷害險再保合約	中央再保險公司 德商漢諾威再保險公司 CCR RE再保險公司 Korean再保險公司 BMI再保險公司 東亞再保險公司	57.10.31-迄今 97.01.01-迄今 105.01.01-迄今 109.01.01-迄今 107.12.01-109.12.31 108.01.01-迄今	比率再保、超額再保	無
個人健康險再保合約	中央再保險公司 德商慕尼黑再保險公司 美商美國再保險公司 德商漢諾威再保險公司 德商科隆再保險公司 Pacific Life再保險公司 CCR RE再保險公司 BMI再保險公司	57.10.31-迄今 73.08.17-迄今 93.08.09-迄今 97.01.01-迄今 99.12.01-迄今 102.11.01-迄今 104.06.12-迄今 107.12.01-迄今	溢額再保、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 110年04月13日
	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	
現金及約當現金	76,585,914	102,640,755	77,635,660	98,123,732	96,269,460	註4
應收款項	15,677,693	20,861,395	23,398,786	23,361,915	25,820,977	
待出售資產	-	-	523,182	-	-	
各項金融資產及放款(註2)	1,094,090,550	1,319,324,800	1,541,888,862	1,712,654,853	1,778,460,013	
再保險合約資產	3,322,732	2,841,708	2,597,327	2,092,664	3,062,366	
不動產及設備	13,975,863	5,700,629	5,676,045	6,083,085	6,029,637	
無形資產	6,783,155	6,756,796	6,885,124	7,226,291	7,420,744	
其他資產(註2)	75,116,656	89,608,722	109,669,616	113,324,954	150,866,945	
資產總額	1,285,552,563	1,547,734,805	1,768,274,602	1,962,867,494	2,067,930,142	
短期債務	3,149,389	6,034,902	7,383,999	6,499,239	7,007,044	
應付款項	10,029,527	13,830,217	15,022,389	13,150,688	13,459,169	
各項金融負債(註2)	6,240,192	16,517,784	29,045,509	18,840,162	20,036,671	
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備	1,139,167,108	1,358,090,193	1,571,505,694	1,700,158,430	1,746,221,266	
負債準備	189,897	176,867	127,467	150,730	137,864	
其他負債(註2)	59,758,003	71,112,400	79,875,538	106,276,346	142,440,316	
負債總額	分配前 1,218,534,116	1,465,762,363	1,702,960,596	1,845,075,595	1,929,302,330	
	分配後 1,218,534,116	1,465,762,363	1,702,960,596	1,845,075,595	(註3)	
股本	30,556,324	31,944,991	41,791,135	45,124,335	55,880,707	
資本公積	27,279,200	27,279,200	27,279,200	33,946,149	33,946,149	
保留盈餘	分配前 11,932,300	20,751,454	17,502,335	29,925,207	34,469,392	
	分配後 10,543,633	10,905,310	17,502,335	19,168,835	(註3)	
權益其他項目	(2,749,377)	1,996,797	(21,258,664)	8,796,208	14,331,564	
權益總額	分配前 67,018,447	81,972,442	65,314,006	117,791,899	138,627,812	
	分配後 67,018,447	81,972,442	65,314,006	117,791,899	(註3)	

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

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、使用權資產、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、租賃負債、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，109年度之盈餘尚未經股東會決議分配。

註4：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核(核閱)之資料為109年度。

2.簡明個體資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 項目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 110年04月13日
	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	
現金及約當現金	75,217,200	101,421,518	76,456,436	97,244,359	95,282,013	註4
應收款項	12,176,918	14,291,554	15,527,555	16,067,579	17,782,395	
待出售資產	-	-	523,182	-	-	
各項金融資產及放款(註2)	1,095,984,900	1,320,930,891	1,543,447,691	1,714,065,918	1,780,072,303	
再保險合約資產	2,371,554	1,858,356	1,901,079	1,453,309	2,512,619	
不動產及設備	12,747,187	4,418,872	4,378,913	4,683,271	4,652,230	
無形資產	6,758,936	6,738,325	6,866,816	7,194,726	7,390,801	
其他資產(註2)	72,698,377	87,199,583	107,490,562	111,721,483	149,733,200	
資產總額	1,277,955,072	1,536,859,099	1,756,592,234	1,952,430,645	2,057,425,561	
應付款項	9,640,416	13,342,502	14,722,491	12,835,607	13,145,218	
各項金融負債(註2)	6,240,192	16,517,784	29,045,509	18,840,162	20,036,671	
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備	1,136,724,390	1,355,452,603	1,569,192,663	1,698,032,164	1,744,393,344	
負債準備(註2)	176,578	164,714	116,452	139,419	130,601	
其他負債	58,155,049	69,409,054	78,201,113	104,791,394	141,091,915	
負債總額	分配前 1,210,936,625	1,454,886,657	1,691,278,228	1,834,638,746	1,918,797,749	
	分配後 1,210,936,625	1,454,886,657	1,691,278,228	1,834,638,746	(註3)	
股本	30,556,324	31,944,991	41,791,135	45,124,335	55,880,707	
資本公積	27,279,200	27,279,200	27,279,200	33,946,149	33,946,149	
保留盈餘	分配前 11,932,300	20,751,454	17,502,335	29,925,207	34,469,392	
	分配後 10,543,633	10,905,310	17,502,335	19,168,835	(註3)	
權益其他項目	(2,749,377)	1,996,797	(21,258,664)	8,796,208	14,331,564	
權益總額	分配前 67,018,447	81,972,442	65,314,006	117,791,899	138,627,812	
	分配後 67,018,447	81,972,442	65,314,006	117,791,899	(註3)	

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

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、使用權資產、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、租賃負債、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，109年度之盈餘尚未經股東會決議分配。

註4：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核(核閱)之資料為109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 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料(註 1)					當年度截至 110 年 04 月 13 日
	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度	
營業收入	298,157,060	346,386,786	346,619,863	302,796,784	284,198,809	註 3
營業成本	288,479,232	329,147,259	334,632,885	283,486,676	261,301,229	
營業費用	4,841,934	5,917,398	4,461,798	5,811,145	5,323,866	
營業外收入及支出	254,835	(144,526)	(17,340)	132,414	78,784	
稅前損益	5,090,729	11,177,603	7,507,840	13,631,377	17,652,498	
稅後損益	4,933,914	10,205,001	8,297,625	13,109,087	16,533,596	
其他綜合損益	(2,124,485)	4,748,994	(31,208,803)	29,381,105	4,275,293	
每股盈餘(元)(註 2)	1.54	2.44	1.99	2.39	2.96	

註 1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

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(核閱)之資料為 109 年度。

2. 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料(註 1)					當年度截至 110 年 04 月 13 日
	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度	
營業收入	294,198,024	338,702,445	339,500,668	297,899,941	277,744,429	註 3
營業成本	285,221,426	322,272,301	328,404,712	279,471,084	255,744,279	
營業費用	4,087,337	5,094,371	3,579,622	4,926,780	4,435,247	
營業外收入及支出	218,167	(178,849)	(31,294)	104,694	59,501	
稅前損益	5,107,428	11,156,924	7,485,040	13,606,771	17,624,404	
稅後損益	4,933,914	10,205,001	8,297,625	13,109,087	16,533,596	
其他綜合損益	(2,124,485)	4,748,994	(31,208,803)	29,381,105	4,275,293	
每股盈餘(元)(註 2)	1.54	2.44	1.99	2.39	2.96	

註 1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

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(核閱)之資料為 109 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
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
109 年	安侯建業聯合會計師事務所	林琬琬、周寶蓮	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 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 110年04月13日
		105年	106年	107年	108年	109年	
財務結構指標(%)	負債占資產比率	94.79	94.70	96.31	94.00	93.30	註2
	各種保險負債對資產比率	88.72	87.79	89.00	86.79	84.44	
	各項保險負債變動率	165.59	19.14	15.82	8.24	2.51	
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	284.98	80.39	81.04	61.05	25.40	
	淨值比率	5.41	5.50	3.85	6.30	7.14	
償債能力指標(%)	關係企業投資額對權益比率	23.30	19.28	24.13	6.52	8.46	
	初年度保費比率	209.82	90.75	83.39	61.32	77.69	
	續年度保費比率	193.97	129.29	111.91	92.48	79.81	
經營能力指標(%)	新契約費用率	11.39	8.03	8.16	12.37	13.58	
	保費收入變動率	102.34	8.82	(2.32)	(19.90)	(20.84)	
	權益變動率	158.93	22.31	(20.32)	80.35	17.69	
	淨利變動率	151.81	106.83	(18.69)	57.99	26.12	
	資金運用比率	99.36	99.94	100.17	99.58	99.47	
	繼續率(十三個月)	98.53	98.00	98.27	98.26	97.77	
	繼續率(二十五個月)	96.94	95.00	96.15	97.21	97.71	
獲利能力指標	資產報酬率(%)	0.56	0.74	0.53	0.73	0.84	
	權益報酬率(%)	10.62	13.70	11.27	14.32	12.90	
	資金運用淨收益率(%)	4.12	4.10	3.57	3.94	3.88	
	投資報酬率(%)	5.06	3.83	3.31	3.65	3.56	
	營業利益對營業收入比率(%)	1.62	3.27	2.17	4.46	6.18	
	稅前純益對總收入比率(%)	1.71	3.23	2.17	4.50	6.21	
	純益率(%)	1.65	2.95	2.39	4.33	5.82	
	每股盈餘(元)	1.54	2.44	1.99	2.39	2.96	
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率(%)	7.55	4.98	4.25	4.95	4.77	
現金流量(%)	現金流量比率	92.30	(3.80)	(59.06)	52.04	24.64	
	現金流量允當比率	129.75	114.98	7.17	45.95	44.51	
	現金再投資比率	1.73	(0.08)	(1.42)	0.78	0.41	
槓桿度(%)	營運槓桿度	200.12	152.26	159.29	143.05	130.29	
	財務槓桿度	103.27	103.71	109.80	104.84	103.50	

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核(核閱)之資料為109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，主係因本期商品結構調整及保險賠款與給付增加所致。
- 2.關係企業投資額對業主權益比率增加，主係因本期採用權益法之投資增加所致。

- 3.初年度保費比率增加，主係因本期初年度保費變動較前期減少所致。
- 4.權益變動率及淨利變動率減少，主係因本期綜合損益總額變動較前期減少所致。
- 5.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，主係因本期淨利增加所致。
- 6.現金流量比率及現金再投資比率減少，主係因本期營業活動淨現金流量較前期減少所致。

(二) 個體財務比率分析

分析項目 \ 年 度		最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 110年04月13日
		105年	106年	107年	108年	109年	
財務結構指標(%)	負債占資產比率	94.76	94.67	96.28	93.97	93.26	註2
	各種保險負債對資產比率	89.06	88.24	89.46	87.14	84.94	
	各項保險負債變動率	165.02	19.16	15.87	8.27	2.72	
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	286.52	81.01	81.84	61.75	27.81	
	淨值比率	5.44	5.54	3.88	6.33	7.18	
償債能力指標(%)	關係企業投資額對權益比率	26.96	22.53	28.14	8.92	10.56	
	初年度保費比率	206.23	92.33	81.67	60.57	77.48	
	續年度保費比率	193.97	129.29	111.91	92.48	79.81	
經營能力指標(%)	新契約費用率	11.39	8.03	8.16	12.37	13.58	
	保費收入變動率	100.57	8.85	(2.28)	(20.04)	(20.88)	
	權益變動率	158.93	22.31	(20.32)	80.35	17.69	
	淨利變動率	151.81	106.83	(18.69)	57.99	26.12	
	資金運用比率	99.57	100.12	100.31	99.69	99.40	
	繼續率(十三個月)	98.53	98.00	98.27	98.26	97.77	
	繼續率(二十五個月)	96.94	95.00	96.15	97.21	97.71	
獲利能力指標	資產報酬率(%)	0.56	0.74	0.53	0.73	0.85	
	權益報酬率(%)	10.62	13.70	11.27	14.32	12.90	
	資金運用淨收益率(%)	4.12	4.12	3.58	3.94	3.88	
	投資報酬率(%)	5.07	3.86	3.34	3.67	3.58	
	營業利益對營業收入比率(%)	1.66	3.35	2.21	4.53	6.32	
	稅前純益對總收入比率(%)	1.74	3.29	2.20	4.57	6.34	
	純益率(%)	1.68	3.01	2.44	4.40	5.95	
	每股盈餘(元)	1.54	2.44	1.99	2.39	2.96	
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率(%)	7.72	5.10	4.36	5.05	4.86	
現金流量(%)	現金流量比率	137.79	9.50	(75.75)	75.88	37.55	營 運 槓 桿 度 (%)
	現金流量允當比率	129.88	123.39	21.33	55.95	56.76	
	現金再投資比率	1.86	0.13	(1.33)	0.74	0.43	財 務 槓 桿 度 (%)
槓桿度(%)	營運槓桿度	183.60	144.94	147.62	136.49	125.25	
	財務槓桿度	102.33	103.20	108.72	104.34	103.18	

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：截至年報刊印日，最近一季經會計師查核(核閱)之資料為109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，主係因本期商品結構調整及保險賠款與給付增加所致。
- 2.初年度保費比率增加，主係因本期初年度保費變動較前期減少所致。
- 3.權益變動率及淨利變動率減少，主係因本期綜合損益總額變動較前期減少所致。
- 4.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，主係因本期淨利增加所致。
- 5.現金流量比率及現金再投資比率減少，主係因本期營業活動淨現金流量較前期減少所致。

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／前期初年度保費
- (3)續年度保費比率=本期續年度保費／前期續年度保費

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－前期累計保費收入)／前期累計保費收入
- (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)= $PR_y = BF_{x+y} / NB'_x \times 100\%$

【 Pry ：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～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～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 = $2 * (\text{淨投資收益} + \text{本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益}) / (\text{期初資產總額} + \text{期末資產總額} - \text{淨投資收益} - \text{本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益})$
- (5) 營業利益對營業收入比率 = $\text{營業利益} / \text{營業收入}$
- (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 = $\text{投資性不動產與不動產抵押放款} / \text{平均資產總額}$

5. 現金流量

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

6. 槓桿度：

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

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

本公司董事會造送一〇九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林琬琬、周寶蓮會計師查核簽證，連同營業報告書及盈餘分配案等，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 一 〇 年 四 月 二 十 八 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

年 度 項 目	109 年度	108 年度	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	95,282,013	97,244,359	(1,962,346)	(2)
應收款項	17,782,395	16,067,579	1,714,816	11
各項金融資產及放款（註）	1,780,072,303	1,714,065,918	66,006,385	4
再保險合約資產	2,512,619	1,453,309	1,059,310	73
不動產及設備	4,652,230	4,683,271	(31,041)	(1)
無形資產	7,390,801	7,194,726	196,075	3
其他資產（註）	149,733,200	111,721,483	38,011,717	34
資產總額	2,057,425,561	1,952,430,645	104,994,916	5
應付款項	13,145,218	12,835,607	309,611	2
各項金融負債（註）	20,036,671	18,840,162	1,196,509	6
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備	1,744,393,344	1,698,032,164	46,361,180	3
負債準備	130,601	139,419	(8,818)	(6)
其他負債（註）	141,091,915	104,791,394	36,300,521	35
負債總額	1,918,797,749	1,834,638,746	84,159,003	5
股 本	55,880,707	45,124,335	10,756,372	24
資本公積	33,946,149	33,946,149	-	-
保留盈餘	34,469,392	29,925,207	4,544,185	15
權益其他項目	14,331,564	8,796,208	5,535,356	63
權益總額	138,627,812	117,791,899	20,835,913	18

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、使用權資產、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、租賃負債、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(差異金額達一千萬且增減變動達 20%者)：

- 1.本期再保險合約資產增加主係部分商品的再保折扣降低，導致再保費與分出未滿期變動增加。
- 2.本期其他資產及其他負債增加主係本期投資型商品熱賣所致。
- 3.本期股本增加主係盈餘轉增資所致。
- 4.本期其他權益增加主係因利率調降，債務工具價格上漲所致。

二、財務績效

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	109 年度	108 年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入	277,744,429	297,899,941	(20,155,512)	(7)
營業成本	255,744,279	279,471,084	(23,726,805)	(8)
營業費用	4,435,247	4,926,780	(491,533)	(10)
營業利益	17,564,903	13,502,077	4,062,826	30
營業外收入及支出	59,501	104,694	(45,193)	(43)
繼續營業單位稅前純益	17,564,903	13,606,771	4,017,633	30
所得稅費用 (利益)	1,090,808	497,684	593,124	119
繼續營業單位本期淨利	16,533,596	13,109,087	3,424,509	26

增減比例變動分析說明(增減變動達 10%者)：

1. 本期營業費用減少，主係因用人費用減少所致。
2. 本期營業外收入減少，主係本期投資性不動產相關之其他收入減少所致。
3. 本期所得稅費用增加，主係因稅前淨利增加。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析

109 年度現金流量分析

單位：新臺幣千元

期初 現金餘額	全年來自 營業活動 淨現金流量	全年因 投資及籌資 淨現金流量	匯率變動對 現金及約當現金 之影響	現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額 之補救措施	
					投資	融資
97,244,359	8,072,292	(9,965,872)	(68,766)	95,282,013	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：主要係取得投資性不動產，致本期投資活動現金流出增加。

(二) 流動性不足之改善計畫

本公司 109 年度並無現金不足額之情形。

(三) 未來一年現金流動性分析

110 年底現金及約當現金餘額預估為新臺幣 52,611,514 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 項目	實際 或預期之 資金 來源	實際或預期 完工日期	所需資 金總額	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	110 年度
臺北市 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 2.預計 111 年 12 月完工	38,032,990	14,305,190	2,169	68,648	203,979	929,778	2,624,825	7,200,000
高雄總 圖 BOT (新建工 程)	自有 資金	109 年 3 月 4 日取得使用 執照	3,925,152		48,129	212,572	508,099	1,213,419	1,452,933	267,529
信義區 臺北信 義世紀 大樓(重 大取得)	自有 資金	1.108 年 12 月簽訂買賣 契約 2.109 年 1 月 完成過戶	692,889						692,889	
大安區 臺北國 園大樓 (重大取 得)	自有 資金	1.109 年 9 月 簽訂買賣契 約 2.109 年 10 月完成過戶	536,889						536,889	
中山區 樂群二 路商辦 大樓(重 大取得)	自有 資金	1.109 年 12 月簽訂買賣 契約 2.110 年 1 月 完成過戶	3,688,880						922,220	2,766,660
桃園市 桃園區 經國商 業大樓 (重大取 得)	自有 資金	1.109 年 12 月簽訂買賣 契約 2.110 年 1 月 完成過戶	819,889						163,978	655,911

(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，另轉投資持有中信資融及中信產險等子公司，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

中信資融 109 年稅後淨利衰退至 44 百萬元，主因受疫情影響業務動能及投資收益，惟自第三季起疫情趨於穩定，整體經濟需求回溫，業務動能已逐漸開始回升。中信產險 109 年稅後虧損 4 百萬元，主因為利基商品業務動能不足及車險損率仍高於目標。將持續調整業務體質，擴大利基型商品及優質通路，並透過數位工具運用，提升營運效能。大陸合資公司君龍人壽 109 年稅後淨利潤為 8 百萬人民幣，雖因疫情影響國債利率下調致準備金增提，惟投資獲利表現佳，實現開業來首度獲利，君龍人壽將持續貫徹價值成長模式，並推動「產品+服務」及數位化轉型提升公司競爭力。

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

本公司目前無轉投資計畫。

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

自 109 年 3 月以來，各國政府積極採取擴張性政策以支持受疫情衝擊的經濟，充沛流動性與疫苗施打前景，促使金融資產上漲、波動性下降，投資等級的新興債及已開發市場之債券利差縮窄至歷史低點，下半年利率隨著美國公債走勢於低檔震盪。

展望今年，因弱勢美元及原物料上漲，通膨預期已持續攀升，考量疫情後需求回復及基期效果將推動實際物價上漲，各國央行的貨幣政策寬鬆空間受限，利率上行風險高，其中，市場預估美國通膨可能於第二季達到 3% 年增率，惟目前疫情嚴峻，尚不具緊縮政策條件，且聯準會宣布採取平均通膨目標架構，可在通膨略高於 2% 目標時仍維持適度寬鬆貨幣政策，點陣圖顯示至 112 年前，維持基準利率不變，低利環境下將有助利差短期持穩，主要風險來自疫苗效果不如預期或美國政府新政等造成美股波動，影響市場風險情緒，而美國公債長端殖利率將隨經濟復甦及擴大財政政策、量化寬鬆逐漸退場而回升。

疫情反覆影響經濟復甦，主要經濟體維持寬鬆貨幣並續推擴張性財政政策，臺灣疫情控制得宜，持續維持市場資金寬鬆，受惠資金回流與 5G 布建、遠距商機及電子新品備貨需求，經濟成長維持。央行與金管會為防止房市泡沫及銀行放款品質惡化，政策限制與規範，且台幣升值，皆使市場資金過剩，央行未到期 NCD 餘額續創新高，預估資金行情持續，台債殖利率低檔震盪。

整體而言，預期 110 年市場利率逐漸走揚，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 108 年底的 30.106 至 109 年底的 28.508 升值近 5.31%，中美貿易戰的生產鏈移轉回臺灣效應加速，與政府鼓勵資金回流的政策，促使臺灣境內投資增加，新冠肺炎使電子業出口暢旺業者結售外幣貨款匯回臺灣，第四季外資資金回流股市投資，前述原因皆促使台幣升值。另新冠狀肺炎疫情初期使全球經濟大幅衰退股市亦大幅下跌，美國聯準會降息及量化寬鬆救市，引發資金狂潮促使美元貶值及資產價格大幅上升。新臺幣短期走勢仍將受市場風險事件及資金進出影響，整體而言，110 年新臺幣匯率走勢，於未來資金回流動能持續而保持相對強勢，且美國總統大選的結果為民主黨當選將加大財政刺激方案促使美元更加弱勢，但央行行為穩定匯率波動對熱錢流入進行調節，故整年走勢為區間且波動大。

（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. 為接軌國際財務報導準則第十七號(IFRS 17)及國際清償能力新制(ICS 2.0)，引進具國際經驗外部顧問作為專案顧問，並建置相關結帳及資產負債管理系統。
2. 以客戶為中心，進行數位串聯整合銷售與服務，並蒐集客戶數據積極發展智能服務，打造最佳客戶體驗。
3. 持續建置新核心系統暨整合專案。

（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

臺灣預定於 115 年接軌 IFRS 17 與 ICS 2.0，本公司已成立 IFRS 17 委員會及專責單位，並委任外部顧問導入國際經驗，研擬公司因應方案以順利接軌 IFRS 17 與 ICS 2.0。

金融科技發展迅速，使保險公司改變與客戶接觸的方式及頻率，也改變客戶對保險公司服務的期待，大幅改變保險業經營模式，本公司透過資訊及數位轉型，持續優化客戶體驗，以提升客戶滿意度：

1. 以客戶為中心，提高對客戶的理解，對應其需求，提供適當的產品及服務，建置整合客戶數據資料庫，進行數位串聯整合銷售與服務，打造最佳客戶體驗。

2. 打造智能營運，建置彈性高效營運後台，提高公司營運效能。
3. 強化數據分析能力及數據應用範圍，支持智能營運。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司以集團共同願景、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

本公司對於併購計畫，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。

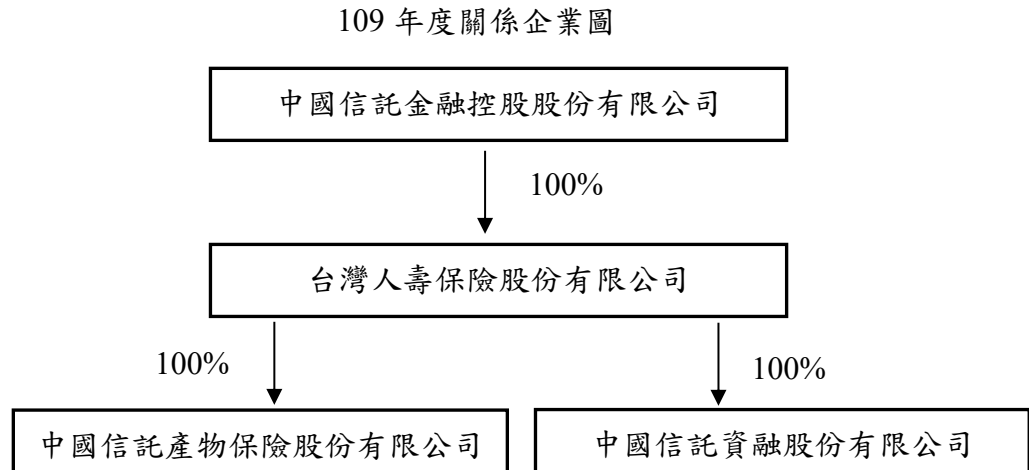
捌、特別記載事項

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
中國信託資融股份有限公司	92.08.01	臺北市許昌街 17 號 17 樓	1,002,937	經營分期付款買賣、租賃業務及應收帳款買賣業務
中國信託產物保險股份有限公司	95.05.08	臺北市許昌街 17 號 18 樓之 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：
中國信託資融股份有限公司及中國信託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

- a. 中國信託資融股份有限公司：分期付款買賣、租賃、應收帳款收買等業務。
- b. 中國信託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. 中國信託資融股份有限公司：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. 中國信託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

109 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(%)
中國信託資融股份有限公司	董事長	台灣人壽保險股份有限公司－鄭泰克	100,294	100.00
	董事	台灣人壽保險股份有限公司－陳信揚		
	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－傅祖聲		
	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
中國信託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－林欽淼	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－鄭林經		
	董事	台灣人壽保險股份有限公司－金寧海		
	董事	台灣人壽保險股份有限公司－傅祖聲		
	獨立董事	台灣人壽保險股份有限公司－顏信輝		
	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－周冠男		
	獨立董事	台灣人壽保險股份有限公司－彭金隆		
	獨立董事	台灣人壽保險股份有限公司－許文彥		
	總經理	侯自維	0	0.00

2. 各關係企業營運概況

109 年 12 月 31 日；單位：新臺幣千元

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	本期淨(損)利 (稅後)	每股(虧損)盈餘 (稅後)(元)
中國信託產物保險股份有限公司	2,000,000	3,937,277	2,109,578	1,827,699	1,674,367	16,482	(3,988)	(0.02)
中國信託資融股份有限公司	1,002,937	9,612,640	8,476,453	1,136,187	4,897,497	5,913	43,840	0.44

(二) 聲明書

聲 明 書

本公司民國一〇九年度(自民國一〇九年一月一日至十二月三十一日止)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 一 〇 年 三 月 十 八 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一〇九年度關係報告書，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一〇九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一一〇年三月十八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：

林 治 弘



周 寶 蓮



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：金管證六字第0940100754號

民國 一一〇 年 三 月 十 八 日

(三) 關係報告書

一、從屬公司與控制公司間之關係概況

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 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 從屬關係	5,588,070千股	100%	無	董事	董事長	黃 思 恩	國 籍
					副董事長	副董事長	許 舒 博	博
					董事	董事	凌 毓 寶	(註)
					董事	董事	鄭 林 經	(註)
					董事	董事	施 茂 林	林
					董事	董事	林 欽 森	森
					董事	董事	傅 祖 聲	(註)
					獨立董事	獨立董事	顏 信 輝	輝
					獨立董事	獨立董事	林 靖 傑	傑
					獨立董事	獨立董事	李 志 宏	(註)
					獨立董事	獨立董事	林 建 智	(註)
					獨立董事	獨立董事	張 士 傑	(註)
					獨立董事	獨立董事	彭 金 隆	(註)
					獨立董事	獨立董事	許 文 彥	(註)

註：自一〇九年六月一日將原任李志宏先生改派林建智先生，一〇九年七月一日派任傅祖聲先生，一〇九年八月一日將原任凌毓寶先生改派鄭林經先生、原任張士傑先生改派彭金隆先生及許文彥先生。

- 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



民國一一〇年三月十八日

- 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。
- 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。
- 四、其他必要補充說明事項：無。
- 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 5 之審計委員會決議事項

屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
109.01.17 第二十六屆 第二十四次 董事會	擬提報 108 年度本公司黃思國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 108 年度本公司許舒博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 108 年度凌氫寶、施茂林等兩位董事之年終獎金案。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	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。	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，擬以年租金不低於新臺幣 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。	全體出席董事同意通過。
109.01.31 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。	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。
	擬修訂本公司「預算管理辦法」。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬修訂本公司「資本管理辦法」。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	本公司擬以新臺幣 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 年以新臺幣 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。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	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臺幣 351,768,331 元整，變更為新臺幣 351,739,948 元整。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.02.27 第二十六屆 第二十六次 董事會	擬修訂本公司「會計制度」。	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。
	擬提報金管會檢查局對本公司 108 年一般業務檢查報告(編號:108F133 號)之「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 108 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「作業委託他人內部控制作業處理程序」。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。

附錄一：依證券交易法第 14 條之 5 之審計委員會決議事項

屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
	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。
	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。
	提報本公司投資用不動產建北大樓全棟，原租約將於 109 年 3 月 31 日到期，擬與「三商行股份有限公司」及「三商美邦人壽保險股份有限公司」續訂租賃契約。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬依本公司持股比例增資「君龍人壽保險有限公司」，金額人民幣 5 千萬元。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	本公司參與「彰芳風力發電股份有限公司」暨「西島風力發電股份有限公司」聯合授信案，擬收取參貸手續費新臺幣 77,000 仟元，本聯貸案共同主辦行暨部分額度管理行為本公司利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」，屬與第三人進行有利害關係人參與之交易。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.03.23 第二十六屆 第二十七次 董事會	擬提報本公司民國一〇八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。
	擬提報委任「安侯建業聯合會計師事務所」林琬琬、周寶蓮二位會計師為本公司 109 年度財務報告簽證會計師。	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。
	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 109 年 4 月 1 日至 110 年 3 月 31 日止，委任金額不高於新臺幣 8,976,830 元。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.04.01 第二十六屆 第二十八次 董事會	擬提報核准本公司 2020 年度投資二十家利害關係人具股權性質且於集中市場交易或依承銷價參與配售之有價證券投資授權額度。	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「友達光電股份有限公司」聯合授信案，申請參貸額度新臺幣 40 億元，及收取參貸手續費新臺幣 1,200 萬元；本聯貸案參貸行另有本公司利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」及「凱基商業銀行股份有限公司」，屬與第三人進行有利害關係人參與之交易。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	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 5 之審計委員會決議事項

屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
	擬提報本公司 108 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。
	擬修訂本公司「公司章程」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「非獨立董事薪酬辦法」部分條文。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	謹呈本公司 109 年度董事長調薪案。	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 109 年度副董事長調薪案。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	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。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.04.30 第二十六屆 第二十九次 董事會	提報本公司 109 年度第一季「稽核業務暨內部控制制度執行情形報告」。	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 108 年度「會計師內部控制制度查核報告」。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬依檢查局來函重新檢視並調整本公司「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 108 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。
	為強化本公司資本結構，擬增加本公司資本新臺幣 10,756,372,320 元，發行新股 1,075,637,232 股，每股面額新臺幣 10 元整。	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」進行澳債資金全權委託投資操作，期間為 109 年 5 月 25 日至 111 年 5 月 24 日，授權額度為澳幣 16.5 億元。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	本公司擬參與投資美國基金管理公司 Thoma Bravo, LLC 所發起私募基金 Thoma Bravo Fund XIV-A, L.P.，預計承諾投資金額為 9 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 所發起私募基金 Thoma Bravo Credit Fund I Feeder, L.P. 1 仟萬美元(後進投資人利息與費用另計)，總承諾金額為 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。
109.06.01 第二十六屆 第三十一次 董事會	本公司擬參與投資美國基金管理公司 Stonepeak Partner LP 所發起第 4 檔基礎建設基金 Stonepeak Infrastructure Fund IV LP，預計承諾投資金額為 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。
	擬修訂本公司「投資型保險委託全權委託投資業務事業之處理程序」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「108 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。
	擬提報本公司民國 108 年度個體暨合併財務報告。	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。
	為強化本公司資本結構，擬增加本公司資本新臺幣 10,756,372,320 元，發行新股 1,075,637,232 股，每股面額新臺幣 10 元整。	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 5 之審計委員會決議事項

屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
	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。
	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。
	因母公司中信金控已改派本公司獨立董事一席，擬重新委任本公司審計委員會及風險管理委員會之委員。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬與政治大學就本公司聘任林建智教授擔任第二十六屆獨立董事，簽訂合作契約書並贈與學術回饋金案。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.07.02 第二十六屆 第三十二次 董事會	擬提報本公司「國際財務報導準則第 17 號 (IFRS17) 專案」全案預算新臺幣 1,177 百萬元，並邀請 SAS 方案及 SAP 方案所提之簽約廠商進入計算引擎與子帳系統議比價程序。	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「內部稽核啟動重大事件查核程序書」。	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「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。
	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。
	擬修訂本公司「防範內線交易管理政策」。	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「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。
	因業務需求，擬增派傅祖聲先生擔任本公司轄下兩家子公司「台壽保產物保險(股)公司」及「台壽保資融(股)公司」之董事。(註)	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.07.30 第二十六屆 第三十三次 董事會	提報金融監督管理委員會檢查局對本公司 108 年一般業務檢查報告(編號：108F133)所提檢查意見一(一)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。
	本公司投資用不動產中山大樓 7 樓 B 區、8 樓及 9 樓，擬與「安聯證券投資信託股份有限公司」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。
	本公司擬參與「Investor Shareholder 沃旭大彰化東南離岸風力發電專案融資」聯合授信案，參貸額度新臺幣 70 億元整，收取手續費最高不逾 0.525 億元。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.08.20 第二十六屆 第三十四次 董事會	擬提報本公司民國一〇九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。
	擬請同意本公司投資之「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。

附錄一：依證券交易法第 14 條之 5 之審計委員會決議事項

屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
	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。
	擬制定「台灣人壽保險股份有限公司資本支出及費用動支核決權限劃分辦法」。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.09.24 第二十六屆 第三十五次 董事會	擬訂定本公司「108 年度盈餘轉增資之增資基準日」為 109 年 10 月 13 日。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬申請本公司 IFRS17 專案之精算軟體升級預算動支金額，以新臺幣 253.84 百萬元為上限。	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」部分條文。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬提請董事會同意以新臺幣 563,832,676 元(含稅)為上限，向自然人劉月釵及王海倫購置其位於臺北市大安區之「光復南路店面」。	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莊中慶、謝壯堃、葉栢宏之競業禁止限制。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.10.22 第二十六屆 第三十六次 董事會	擬提報「安侯建業聯合會計師事務所」109 年度之財務簽證等專業服務酬金合計共新臺幣 8,290,000 元整。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬申請本公司 IFRS17 專案之其他資訊設備動支金額，以新臺幣 55.84 百萬元為上限。	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。
	擬修訂本公司「不動產投資政策」。	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「誠信經營作業程序及行為指南」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「道德行為準則」部分條文。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.11.26 第二十六屆 第三十八次 董事會	擬提報本公司對各單位 109 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「內部稽核規程」及「內部稽核政策」。	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興建營運移轉案」擬於全案總預算不變下，以新臺幣 116,396 仟元(含稅)為上限，分別委託「承億文旅股份有限公司」、其成立之營運公司「承億文創股份有限公司」及 5 樓至 8 樓承租人，施作公共區域天地壁及部分隔間等工程，並以新臺幣 4,200 仟元(含稅)為上限委託專業營建管理單位(PCM)提供服務。	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壽寶慶大樓及台北亞洲廣場大樓 2 樓出租案，擬以總賠償金不低於新臺幣 91,000,000 元與「志嘉建設股份有限公司」辦理終止本租賃契約事宜。	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 5 之審計委員會決議事項

屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
	提報「台壽保產物保險股份有限公司」擬續租母公司「台灣人壽保險股份有限公司」台北壽德大樓 18 樓之 1(B 區及 C 區)、19 樓及 19 樓之 1 部份房舍，租期二年，月租金新臺幣 1,594,328 元(含稅)，租期內總租金計新臺幣 38,263,872 元(含稅)。(註)	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬申請本公司與利害關係人「中國信託商業銀行股份有限公司」，110 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臺幣 300 億元(或其他幣別等值金額)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。
	擬申請本公司與準利害關係人「德商德意志銀行股份有限公司台北分公司」，110 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臺幣 300 億元(或其他幣別等值金額)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。
	擬申請本公司與準利害關係人「凱基商業銀行股份有限公司」，110 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臺幣 300 億元(或其他幣別等值金額)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。
	擬提報本公司繼續委託利害關係人「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，授權額度維持為新臺幣 80 億元，委託期間延長一年至 110 年 12 月 31 日，並維持三個帳戶操作。	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」。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.12.24 第二十六屆 第三十九次 董事會	擬修訂本公司「預算管理辦法」。	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「110 年度稽核計畫」草案。	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「內部稽核規程」及「內部稽核政策」。	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「作業委託他人內部控制作業處理程序」。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬提請董事會同意以新臺幣 37.8 億元(含稅)為上限，及年租金不低於新臺幣 9,190 萬元(含稅)為交易條件，向「潤隆建設股份有限公司」、「齊裕營造股份有限公司」及「興富發建設股份有限公司」購置並由上開三家公司回租其位於臺北市中山區之「樂群二路商辦大樓」。	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 5 之審計委員會決議事項

屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
	擬提請董事會同意以新臺幣 8.28 億元(含稅)為上限，向「國豪企業有限公司、許國全及徐文理」購置其位於桃園市桃園區之「經國商用大樓」。	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興建營運移轉案」，擬新增工程預算新臺幣 91,910 仟元(含稅)及委託專業營建管理單位(PCM)預算新臺幣 3,700 仟元(含稅)，並授權總經理或其指定之全權代理人以新臺幣 97,398 仟元(含稅)為上限，與「承億文旅股份有限公司」辦理簽訂工程委辦契約相關事宜。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	因應業務需求，配合進行台北地區台北亞洲廣場大樓、台壽南陽大樓及壽德大樓等自有不動產職場空間整合與建置，以利業務發展，相關費用預估以不超過新臺幣 8,342 萬元為上限執行。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬提報本公司繼續委託利害關係人「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，授權額度由新臺幣 80 億元提高至新臺幣 120 億元，委託期間延長一年至 110 年 12 月 31 日，維持三個帳戶操作，並授權總經理辦理本次新增額度之分配。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
	擬提報董事會核准本公司 2021 年度投資二十家利害關係人具股權性質、且於集中市場交易或依承銷價參與配售之有價證券投資授權額度。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。
109.12.30 第二十六屆 第四十次 董事會	因應實際運作需求，擬提報本公司新核心系統專案預算由原新臺幣 32.98 億元(含稅)，再追加新臺幣 2.6 億元(含稅)。	全體出席委員同意通過。	全體出席董事同意通過。

註：「台壽保產物保險(股)公司」及「台壽保資融(股)公司」已於 110 年 1 月 1 日更名為「中國信託產物保險(股)公司」及「中國信託資融保險(股)公司」。

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
民國一〇九年度及一〇八年度

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	30~32
(六)重要會計項目之說明	32~109
(七)關係人交易	109~115
(八)質押之資產	115
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	115~116
(十)重大之災害損失	116
(十一)重大之期後事項	116
(十二)其 他	116~121
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	121~123
2.轉投資事業相關資訊	123
3.大陸投資資訊	124~125
(十四)部門資訊	125
九、重要會計項目明細表	126~164
十、會計師複核報告	
十一、其他揭露事項	165
(一)業務狀況	166~177
(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	185~186



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666
Fax 傳真 + 886 2 8101 6667
Internet 網址 home.kpmg/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一〇九年及一〇八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八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一〇九年及一〇八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇九年及一〇八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一〇九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(三十)及(卅一)。

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(十六)及(廿九)。

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。

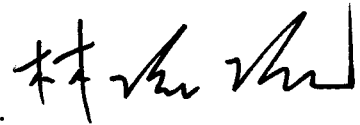
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

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一〇九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：



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民國一一〇年三月十八日

台灣人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109.12.31		108.12.31			109.12.31		108.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
資 產					負債及權益				
11000 現金及約當現金(附註四、六(一)、六(三十)及七)	\$ 95,282,013	5	97,244,359	5	21000 應付款項(附註六(十三)、六(三十)、六(卅一)及七)	\$ 13,145,218	1	12,835,607	1
12000 應收款項(附註四、六(二)、六(十二)、六(三十)、六(卅一)及七)	17,782,395	1	16,067,579	1	21700 本期所得稅負債(附註四)	2,691,605	-	135,552	-
12600 本期所得稅資產(附註四)	334,206	-	3,074,844	-	23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、六(三)、六(三十)及六(卅一))	1,587,517	-	405,174	-
14110 透過損益按公允價值之金融資產(附註四、六(三)、六(三十)、六(卅一)及六(卅三))	323,364,851	16	318,284,421	16	23500 應付債券(附註四、六(十四)、六(三十)及六(卅一))	14,980,871	1	14,977,916	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(三)、六(十二)、六(三十)及六(卅一))	275,337,133	13	239,813,816	12	23700 其他金融負債(附註四、六(三十)及六(卅一))	3,468,283	-	3,457,072	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註四、六(三)、六(十二)、六(三十)、六(卅一)及六(卅三))	1,034,372,565	50	1,016,770,576	52	23800 租賃負債(附註四、六(十五)及七)	1,329,340	-	1,128,817	-
14150 採用權益法之投資-淨額(附註四、六(四)、六(卅三))	14,633,050	1	10,505,149	1	24000 保險負債(附註四、六(十六)及六(廿九))	1,744,391,700	85	1,698,027,968	87
14180 其他金融資產-淨額(附註四、六(三)、六(三十)及六(卅一))	462,132	-	358,977	-	24800 具金融商品性質之保險契約準備(附註四及六(十七))	1,644	-	4,196	-
14200 投資性不動產(附註四、六(五)及六(三十))	79,553,433	4	74,491,964	4	24900 外匯價格變動準備(附註四及六(十八))	3,251,865	-	3,331,629	-
14300 放款(附註四、六(三)、六(十二)、六(卅一)及七)	52,349,139	3	53,841,015	3	27000 負債準備(附註四及六(十九))	130,601	-	139,419	-
15000 再保險合約資產(附註四、六(七)、六(十六)、六(廿九)及六(卅一))	2,512,619	-	1,453,309	-	28000 遞延所得稅負債(附註四及六(廿三))	6,729,155	-	5,092,409	-
16000 不動產及設備(附註四及六(八))	4,652,230	-	4,683,271	-	25000 其他負債	1,449,330	-	3,216,583	-
16700 使用權資產(附註四及六(九))	198,521	-	25,675	-	26000 分離帳戶保險商品負債(附註四及六(廿八))	<u>125,640,620</u>	<u>6</u>	<u>91,886,404</u>	<u>5</u>
17000 無形資產(附註四及六(十))	7,390,801	-	7,194,726	-	負債總計	<u>1,918,797,749</u>	<u>93</u>	<u>1,834,638,746</u>	<u>94</u>
17800 遞延所得稅資產(附註四及六(廿三))	9,938,494	-	5,295,352	-	股 本：				
18000 其他資產(附註六(三)、六(十一)、七及八)	13,621,359	1	11,439,208	1	31100 普通股股本(附註六(二十))	55,880,707	3	45,124,335	2
18900 分離帳戶保險商品資產(附註四及六(廿八))	125,640,620	6	91,886,404	5	32000 資本公積(附註六(二十))	33,946,149	2	33,946,149	2
					保留盈餘：				
					33100 法定盈餘公積(附註六(二十))	7,488,760	-	5,004,186	-
					33200 特別盈餘公積(附註四及六(二十))	11,900,446	-	12,864,165	1
					33300 未分配盈餘(附註六(二十)及六(廿三))	15,080,186	1	12,056,856	1
					34000 其他權益(附註四及六(二十))	<u>14,331,564</u>	<u>1</u>	<u>8,796,208</u>	-
					權益總計	<u>138,627,812</u>	<u>7</u>	<u>117,791,899</u>	<u>6</u>
資產總計	<u>\$ 2,057,425,561</u>	<u>100</u>	<u>1,952,430,645</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,057,425,561</u>	<u>100</u>	<u>1,952,430,645</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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	109年度		108年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
營業收入：					
41110 簽單保費收入(附註四、六(廿四)及七)	\$ 166,430,377	60	210,360,553	71	(21)
51100 減：再保費支出(附註六(廿四))	1,910,045	1	1,459,496	-	31
51310 未滿期保費準備淨變動(附註四、六(十六)及六(廿四))	64,033	-	500,573	-	(87)
自留滿期保費收入(附註六(廿四))	164,456,299	59	208,400,484	71	
41300 再保佣金收入	148,192	-	251,063	-	(41)
41400 手續費收入(附註七)	1,446,672	1	1,655,865	1	(13)
淨投資損益					
41510 利息收入(附註六(廿六)及七)	52,379,048	19	54,144,305	18	(3)
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(三))	36,506,654	13	26,154,897	9	40
41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益(附註六(三))	3,641,901	1	1,397,970	-	161
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(附註六(三))	12,414,279	5	10,869,088	3	14
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(四)及十三)	323,017	-	335,478	-	(4)
41550 兌換損益	(33,229,745)	(12)	(13,102,535)	(5)	154
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(十八))	79,764	-	(1,057,989)	-	(108)
41570 投資性不動產損益(附註六(五)及七)	351,707	-	460,459	-	(24)
41585 投資之預期信用迴轉利益	30,032	-	558,460	-	(95)
41590 其他淨投資損益(附註七)	(202,333)	-	(221,185)	-	(9)
41600 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(522,609)	-	(12,050,749)	(4)	(96)
41800 其他營業收入(附註七)	100,465	-	42,705	-	135
41900 分離帳戶保險商品收益(附註四及六(廿八))	39,821,086	14	20,061,625	7	98
營業收入淨額	277,744,429	100	297,899,941	100	
營業成本：					
51200 保險賠款與給付(附註六(廿五))	132,134,098	48	107,679,348	36	23
41200 減：攤回再保賠款與給付(附註四及六(廿五))	1,010,164	-	619,693	-	63
自留保險賠款與給付(附註六(廿五))	131,123,934	48	107,059,655	36	
51300 其他保險負債淨變動(附註四及六(十六))	69,271,642	25	138,985,853	47	(50)
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動(附註四及六(十七))	(2,513)	-	878	-	(386)
51400 承保費用	11,512	-	20,133	-	(43)
51500 佣金費用(附註七)	13,981,901	5	11,651,333	4	20
51700 財務成本(附註七)	541,584	-	561,918	-	(4)
51800 其他營業成本(附註七)	995,133	-	1,129,689	-	(12)
51900 分離帳戶保險商品費用(附註四及六(廿八))	39,821,086	14	20,061,625	7	98
營業成本	255,744,279	92	279,471,084	94	
營業費用(附註四、七及十二)：					
58100 業務費用	568,142	-	639,989	-	(11)
58200 管理費用	3,854,656	2	4,273,326	2	(10)
58300 員工訓練費用	14,643	-	15,294	-	(4)
58400 非投資之預期信用迴轉利益	(2,194)	-	(1,829)	-	20
營業費用合計	4,435,247	2	4,926,780	2	
營業淨利	17,564,903	6	13,502,077	4	30
59000 營業外收入及支出(附註七)	59,501	-	104,694	-	(43)
繼續營業單位稅前淨利	17,624,404	6	13,606,771	4	30
63000 減：所得稅費用(附註四及六(廿三))	1,090,808	-	497,684	-	119
本期淨利	16,533,596	6	13,109,087	4	26
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(十九))	5,008	-	(40,204)	-	112
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	(1,750,805)	(1)	6,829,157	2	(126)
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	(13,835)	-	14,264	-	(197)
83180 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及六(廿三))	(898,373)	-	283,003	-	417
不重分類至損益之項目合計	(861,259)	(1)	6,520,214	2	(113)
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	(54,852)	-	(44,320)	-	(24)
83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,958,924	2	14,701,695	5	(66)
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	209,377	-	86,483	-	142
83295 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註六(三))	522,609	-	12,050,749	4	(96)
83280 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及六(廿三))	499,506	-	3,933,716	(1)	87
後續可能重分類至損益之項目合計	5,136,552	2	22,860,891	8	(78)
83000 本期其他綜合損益	4,275,293	1	29,381,105	10	(85)
本期綜合損益總額	\$ 20,808,889	7	\$ 42,490,192	14	(51)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四及六(廿二))	\$ 2.96		\$ 2.39		

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



~5~

會計主管：吳政慧



台灣人壽保險股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘			其他權益項目			
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	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	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	權益總額
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 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)	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
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－保險商品利潤測試結果	-	-	-	(39,089)	39,089	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫	-	-	-	(3,893)	3,893	-	-	-	-
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
本期淨利	-	-	-	-	16,533,596	-	-	-	16,533,596
本期其他綜合損益	-	-	-	-	3,889	(57,635)	3,526,491	802,548	4,275,293
本期綜合損益總額	-	-	-	-	16,537,485	(57,635)	3,526,491	802,548	20,808,889
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	2,484,574	-	(2,484,574)	-	-	-	-
普通股股票股利	10,756,372	-	-	-	(10,756,372)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－收回危險變動特別準備金提列數	-	-	-	17,828	(17,828)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－外匯價格變動準備	-	-	-	1,242,288	(1,242,288)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－除列未到期債務工具	-	-	-	2,028,252	(2,028,252)	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－保險商品利潤測試結果	-	-	-	(20,961)	20,961	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－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	-	-	-	(2,966)	2,966	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	449,190	(449,190)	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	(228,818)	228,818	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－除列未到期債務工具	-	-	-	(124,918)	124,918	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,263,952)	-	1,263,952	-	-
特別準備淨變動	-	-	-	-	27,024	-	-	-	27,024
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 55,880,707	33,946,149	7,488,760	11,900,446	15,080,186	(192,192)	13,444,085	1,079,671	138,627,812

註：本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日員工酬勞分別為8,626千元及6,681千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

(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

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 17,624,404	13,606,771
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	871,285	788,208
攤銷費用	94,649	77,864
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,533,314)	(32,263,513)
利息費用	580,444	599,887
利息收入	(52,379,048)	(54,144,305)
股利收入	(6,896,885)	(7,356,548)
各項保險負債淨變動	69,335,675	139,486,426
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(2,513)	878
外匯價格變動準備淨變動	(79,764)	1,057,989
投資之預期信用減損迴轉利益	(30,032)	(558,460)
非投資之預期信用減損迴轉利益	(2,194)	(1,829)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(323,017)	(335,478)
採用覆蓋法重分類之損益	522,609	12,050,749
處分及報廢不動產及設備損失	247	153
處分投資性不動產投資(利益)損失	(2,707)	56,140
處分待出售資產利益	-	(319,878)
非金融資產減損損失	72	2,623
未實現外幣兌換損失	16,705,174	10,769,015
股份基礎給付酬勞成本	-	467
其他調整項目	101	80
收益費損項目合計	21,860,782	69,910,468
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	(1,256,078)	(866,745)
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(29,443)	(105,488,939)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(36,183,071)	(17,958,769)
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(44,315,409)	(955,723)
其他金融資產(增加)減少	(103,155)	590,917
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(增加)減少	(276,139)	481,455
其他資產增加	(647,358)	(492,110)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	312,185	(1,887,268)
其他金融負債增加	11,211	3,457,072
負債準備減少	(5,780)	(18,002)
預收款項(減少)增加	(566,685)	236,595
存入保證金增加	84,291	48,733
其他負債(減少)增加	(1,225,341)	1,281,750
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(84,200,772)	(121,571,034)
調整項目合計	(62,339,990)	(51,660,566)
營運產生之現金流出	(44,715,586)	(38,053,795)
收取之利息	44,684,617	43,418,922
收取之股利	7,085,151	7,956,395
支付之利息	(580,063)	(596,547)
退還之所得稅	1,598,173	900,520
營業活動之淨現金流入	8,072,292	13,625,495

台灣人壽保險股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	109年度	108年度
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	\$ (94,133)	(113,193)
處分待出售資產	-	843,060
取得採用權益法之投資	(3,775,805)	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	7,830,000
存出保證金增加	(1,534,864)	(544,314)
無形資產淨變動	(290,832)	(407,161)
放款減少(增加)	1,507,200	(3,234,904)
取得投資性不動產	(5,648,007)	(6,290,019)
處分投資性不動產	43,759	227,900
投資活動之淨現金流出	(9,792,682)	(1,688,631)
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	(173,190)	(172,095)
現金增資	-	9,999,600
籌資活動之淨現金(流出)流入	(173,190)	8,877,505
匯率變動對現金及約當現金之影響	(68,766)	(26,446)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,962,346)	20,787,923
期初現金及約當現金餘額	97,244,359	76,456,436
期末現金及約當現金餘額	\$ 95,282,013	97,244,359

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

~7-1~



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

民國一〇九年度及一〇八年度

(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一一〇年三月十八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

本公司自民國一〇九年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對個體財務報告未造成重大影響。

- 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」
- 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」
- 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」
- 國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

下列新修正之國際財務報導準則將自民國一一〇年一月一日起生效，可能影響說明如下：

- 1.國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正「利率指標變革－第二階段」

此修正處理利率指標變革時可能影響財務報告之議題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代所產生之合約現金流量或避險關係變動之影響，該修正對於國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之部分規定提供下列實務權宜作法：

(1)改變合約現金之流量

本公司將不會因利率指標變革而需要除列或調整金融工具之帳面金額，而是更新有效利率已反映另一指標利率之改變。

(2)揭露

此修正將要求本公司揭露因利率指標變革產生之新風險及如何管理過渡至另一指標利率之資訊過渡。

(3)過渡

本公司預計於民國一一〇年一月一日開始適用此修正規定，於適用時將不影響民國一〇九年或以前期間報導之金額。

2.其他

預期下列新修正準則不致對個體財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對本公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	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」	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。	尚待理事會 決定
國際財務報導準則第17號 「保險合約」	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： • 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。 • 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。 • 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。	2023.1.1

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。	2023.1.1

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。

本公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對個體財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之引述」

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
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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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之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

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。

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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

4. 新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓

本公司針對所有符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一〇年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

(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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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。

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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

(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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

(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字第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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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」。

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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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」。

(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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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。

(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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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。
- 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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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：

- 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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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8號所規範之部門資訊。

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(三十)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

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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(卅一)。

(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(十六)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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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。

(六)對關聯企業是否具重大影響之判斷

本公司對關聯企業是否具實質控制之判斷，請詳附註六(四)1.

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
現金	\$ 4,569	6,573
銀行存款	68,688,788	53,325,116
定期存款	25,434,087	28,291,891
附賣回債券投資	<u>1,154,569</u>	<u>15,620,779</u>
合計	<u><u>\$ 95,282,013</u></u>	<u><u>97,244,359</u></u>

(二)應收款項

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
應收票據及帳款	\$ 135,659	139,284
應收收益	14,075,742	13,702,773
應收保費	26,575	42,133
應收投資型商品分離帳戶款	1,658,136	1,319,401
催收款	13,169	39,788
應收出售有價證券款	1,224,954	423,045
應收股利	112,149	120,040
其他應收款	553,977	325,616
減：備抵損失-應收帳款	(5,077)	(4,734)
減：備抵損失-催收款及其他	<u>(12,889)</u>	<u>(39,767)</u>
合計	<u><u>\$ 17,782,395</u></u>	<u><u>16,067,579</u></u>

民國一〇九年度及一〇八年度備抵損失之變動及信用風險資訊請詳附註六(十二)及(卅一)。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)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

本公司於民國一〇九年及一〇八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：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國內股票	\$ 36,479,462	35,872,661
國外股票	20,555,046	20,621,928
國外公司債	-	622,612
國內金融債	53,480,000	44,411,822
國外金融債	2,874,312	3,382,002
國外結構債	12,275,720	24,486,275
國外政府公債	32,148	-
國內受益憑證	109,190,279	111,008,979
國外受益憑證	54,527,283	47,417,423
國內不動產投資信託	694,320	694,320
國外不動產投資信託	11,216,127	9,578,184
國外資產證券化商品	5,546,522	5,645,570
國內連結式存款	7,000,000	10,100,000
匯率交換合約	7,833,314	3,296,314
遠期外匯合約	3,003,685	3,266,498
金融資產評價調整	<u>(1,343,367)</u>	<u>(2,120,167)</u>
合計	<u>\$ 323,364,851</u>	<u>318,284,421</u>

本公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4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：

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	109.12.31	108.12.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國內股票	\$ 36,479,462	35,839,148
國外股票	19,093,806	19,405,751
國外公司債	-	622,612
國內金融債	53,480,000	44,411,822
國外金融債	2,874,312	3,382,002
國外結構債	12,275,720	24,486,275
國內受益憑證	103,071,154	104,901,811
國外受益憑證	54,255,937	47,151,882
國內不動產投資信託	694,320	694,320
國外不動產投資信託	11,216,127	9,578,184
國外資產證券化商品	5,546,522	5,645,570
國內連結式存款	7,000,000	10,000,000
金融資產評價調整	(1,826,343)	(2,166,780)
合 計	<u>\$ 304,161,017</u>	<u>303,952,597</u>

於民國一〇九年度及一〇八年度，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：

	109年度	108年度
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 17,980,338	28,937,198
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	17,457,729	16,886,449
採用覆蓋法重分類至其他綜合損益之利益	<u>\$ 522,609</u>	<u>12,050,749</u>

因覆蓋法之調整，民國一〇九年度及一〇八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36,506,654千元及利益26,154,897千元，分別減少為利益35,984,045千元及利益14,104,148千元。

本公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一〇九年度及一〇八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。

本公司於民國一〇九年及一〇八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：

	109.12.31	108.12.31
匯率交換合約	\$ 219,042	221,051
遠期外匯合約	1,368,475	184,123
合計	<u>\$ 1,587,517</u>	<u>405,174</u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，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：

	幣 別	109.12.31	108.12.31
匯率交換合約	美金(千元)	9,649,000	10,425,000
	歐元(千元)	-	80,000
	港幣(千元)	780,000	-
	英鎊(千元)	-	3,000
遠期外匯合約	美金(千元)	8,511,000	6,679,900
	澳幣(千元)	60,000	-
	加拿大幣(千元)	2,567	-
	新加坡幣(千元)	435,042	30,000
	英鎊(千元)	1,800	382
	日幣(千元)	-	2,230,610
	歐元(千元)	135,000	66,252
	紐西蘭幣(千元)	2,822	-
	人民幣(千元)	1,500,000	24,640
	泰銖(千元)	2,253,500	-

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.12.31	108.12.31
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	\$ 7,386,973	10,021,963
國外政府公債	19,599,438	17,532,493
國內公司債	26,838,719	18,993,710
國外公司債	74,491,883	62,798,311
國內金融債	22,400,000	11,608,613
國外金融債	24,516,992	18,790,353
國外政府機構債	1,962,425	1,914,347
金融資產評價調整	9,389,951	8,128,593
小 計	186,586,381	149,788,383

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	109.12.31	108.12.31
原始認列時指定之權益工具：		
國內股票	\$ 63,336,791	65,070,265
國外股票	19,973,773	20,065,212
國內特別股	3,234,966	3,234,966
國外特別股	1,001,260	1,001,260
國外不動產投資信託	1,866,091	1,143,233
金融資產評價調整	(662,129)	(489,503)
小計	88,750,752	90,025,433
合計	<u>\$ 275,337,133</u>	<u>239,813,816</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。

於民國一〇九年度及一〇八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：

	109年度	108年度
報導期間內除列	\$ 101,920	123,152
報導期間結束日仍持有	4,678,196	4,920,884
合計	<u>\$ 4,780,116</u>	<u>5,044,036</u>

本公司於民國一〇九年度及一〇八年度間因風險管理、獲利因素而出售及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5,887,293千元及7,457,182千元，累積除列損失(稅前)分別為1,578,180千元及778,437千元，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(十二)及(卅一)。

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

	109.12.31	108.12.31
國內政府公債	\$ 70,213,839	70,582,107
國外政府公債	100,921,514	90,993,473
國內公司債	14,335,029	13,335,172
國外公司債	423,218,134	363,359,314
國內金融債	5,502,746	6,603,232
國外金融債	407,118,653	454,050,051
國外政府機構債	1,171,908	-
國際性組織債	1,407,016	1,442,517
國外資產證券化商品	15,174,636	21,893,643
國外存款證	2,188,183	2,185,677
連結式存款	4,550,000	2,150,000
減：抵繳存出保證金	(10,690,282)	(9,059,677)
減：備抵損失	(738,811)	(764,933)
合 計	<u>\$ 1,034,372,565</u>	<u>1,016,770,576</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(十一)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(十二)及(卅一)。

本公司於民國一〇九年度及一〇八年度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，除列日之處分損益資訊如下：

	當期所認列之(損)益	
	109年度	108年度
政府公債	\$ (271,029)	158,810
公司債	3,062,407	533,978
金融債	850,523	705,538
國際性組織債	-	(356)
合 計	<u>\$ 3,641,901</u>	<u>1,397,970</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

	109.12.31	108.12.31
期貨保證金	\$ 101,054	101,039
CSA保證金	-	12,042
其他保證金	19,178	18,996
定期存款	341,900	226,900
合計	<u>\$ 462,132</u>	<u>358,977</u>

(5)放款

	109.12.31	108.12.31
壽險貸款	\$ 20,922,061	21,425,657
墊繳保費	4,420,064	4,267,119
擔保放款	27,430,215	28,588,271
減：備抵損失	(423,201)	(440,032)
合計	<u>\$ 52,349,139</u>	<u>53,841,015</u>

備抵損失之變動及信用風險資訊，請詳附註六(十二)及(卅一)。

- 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：

	109.12.31	108.12.31
現金及約當現金	\$ 2,461,299	5,233,788
國內股票	5,571,265	3,764,972
國外股票	1,847,989	1,236,381
國外公司債	348,769	469,553
國外金融債	37,962,835	34,733,797
國內受益憑證	1,907,040	1,068,600
國外受益憑證	97,970	185,756
國外存款證	446,067	437,614
合計	<u>\$ 50,643,234</u>	<u>47,130,461</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)

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
NTD	\$ <u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
AUD	\$ <u>1,650,000</u>	<u>2,200,000</u>
RMB	\$ <u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>
JPY	\$ <u>-</u>	<u>6,800,000</u>
USD	\$ <u>-</u>	<u>400,000</u>

(四)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：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
子公司	\$ 2,993,096	2,892,717
關聯企業	10,687,875	7,067,690
合資	<u>952,079</u>	<u>544,742</u>
	<u>\$ 14,633,050</u>	<u>10,505,149</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)。

本公司截至民國一〇九年及一〇八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。

本公司截至民國一〇九年及一〇八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)

本公司截至民國一〇九年十二月三十一日取得台灣風能投資(股)公司之股份為42.86%。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。故本公司投資台灣風能投資(股)公司之股份僅具重大影響力，不具實質控制力。

本公司截至民國一〇九年十二月三十一日取得日曜能源(股)公司之股份為35%。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。故本公司投資日曜能源(股)公司之股份僅具重大影響力，不具實質控制力。

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>109年度</u>	<u>108年度</u>
歸屬於本公司之份額：		
繼續營業單位本期損益	\$ 296,265	296,709
其他綜合損益	<u>38,419</u>	<u>96,464</u>
綜合損益總額	<u><u>\$ 334,684</u></u>	<u><u>393,173</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。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。

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4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9號之暫時豁免。於本個體財務報告中所包含之金額：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
歸屬於本公司之份額：		
繼續營業單位本期損益	\$ 26,752	38,769
其他綜合損益	<u>171,035</u>	<u>(13,591)</u>
綜合損益總額	<u><u>\$ 197,787</u></u>	<u><u>25,178</u></u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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：

	109.12.31 公允價值	109年度 公允價值變動之 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9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	\$ 1,583,619	(23,495)
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9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	6,350,371	317,542

	108.12.31 公允價值	108年度 公允價值變動之 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9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9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

上述金融資產適用國際會計準則第39號之帳面金額：

	109.12.31	
	投資級	次投資級
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9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	\$ 1,102,305	-
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9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	659,574	5,690,797

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)

	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9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9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。

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39號之帳面金額：

	109.12.31	
	適用國際會計準則第39號之帳面金額(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9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	\$ 719,961	481,314
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9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	5,690,797	5,690,797

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。

	108.12.31	
	適用國際會計準則第39號之帳面金額(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9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9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。

3.擔保

截至民國一〇九年及一〇八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)

(五)投資性不動產

本公司投資性不動產之變動情形請詳下表：

	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
成本						
民國109年1月1日餘額	\$ 41,240,760	15,242,741	4,471,976	96,557	15,218,219	76,270,253
增添	1,076,593	284,484	4,246,690	2,518	37,722	5,648,007
出售	(22,798)	(22,660)	-	-	-	(45,458)
重分類	(12,750)	3,615,579	(3,306,346)	-	-	296,483
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 42,281,805</u>	<u>19,120,144</u>	<u>5,412,320</u>	<u>99,075</u>	<u>15,255,941</u>	<u>82,169,285</u>
累計折舊						
民國109年1月1日餘額	\$ -	1,417,049	-	-	361,240	1,778,289
增添	-	480,241	-	-	44,713	524,954
出售	-	(4,406)	-	-	-	(4,406)
重分類	-	(431)	-	-	317,446	317,015
民國109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>1,892,453</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>723,399</u>	<u>2,615,852</u>
累計減損						
民國109年1月1日餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
民國109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨額：						
民國109年1月1日餘額	<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>
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 42,281,805</u>	<u>17,227,691</u>	<u>5,412,320</u>	<u>99,075</u>	<u>14,532,542</u>	<u>79,553,433</u>
公允價值：						
民國109年12月31日餘額						<u>81,318,610</u>
成本						
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>
累計折舊						
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>
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1月1日餘額	<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>
民國108年12月31日餘額	<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>
公允價值：						
民國108年12月31日餘額						<u>75,635,494</u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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。

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：

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入	\$ <u>1,431,933</u>	<u>1,200,699</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>756,692</u>	<u>703,225</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>20,568</u>	<u>16,544</u>

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，本公司之投資性不動產均無設定質押或提供擔保之情形。

投資性不動產重大交易事項相關資訊，請詳附註十三(一)。

(六)營業租賃

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。

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：

	109.12.31	108.12.31
一年內	\$ 1,450,139	1,153,717
一至二年	1,491,524	1,089,467
二至三年	1,385,366	1,078,165
三至四年	1,270,984	1,056,546
四至五年	1,186,119	1,011,241
五年以上	<u>9,321,312</u>	<u>9,825,769</u>
未折現租賃給付總額	\$ <u>16,105,444</u>	<u>15,214,905</u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(七)再保險合約資產

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，再保險合約資產明細如下：

	109.12.31	108.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 732,094	497,233
應收再保往來款項	264,744	223,466
小計	996,838	720,699
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	905,669	564,383
分出賠款準備	610,112	168,227
小計	1,515,781	732,610
合計	\$ 2,512,619	1,453,309

(八)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 建築	電腦設備	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 權益改良	未完 工程	預付 設備款	合計
成本									
民國109年1月1日餘額	\$ 3,410,941	1,049,699	370,884	1,135	208,587	245,072	15,220	1,160	5,302,698
增添	-	12,631	49,852	-	5,245	1,692	23,788	925	94,133
出售報廢	-	-	(8,443)	-	(26,314)	(21,594)	-	-	(56,351)
重分類	12,750	49,225	925	-	(890)	-	(38,855)	(2,085)	21,070
民國109年12月31日餘額	\$ 3,423,691	1,111,555	413,218	1,135	186,628	225,170	153	-	5,361,550
累計折舊									
民國109年1月1日餘額	\$ -	156,451	199,576	583	137,328	125,489	-	-	619,427
增添	-	49,306	50,946	189	24,653	20,472	-	-	145,566
出售報廢	-	-	(8,343)	-	(26,182)	(21,579)	-	-	(56,104)
重分類	-	532	-	-	(101)	-	-	-	431
民國109年12月31日餘額	\$ -	206,289	242,179	772	135,698	124,382	-	-	709,320
累計減損									
民國109年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
民國109年12月31日餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額									
民國109年1月1日餘額	\$ 3,410,941	893,248	171,308	552	71,259	119,583	15,220	1,160	4,683,271
民國109年12月31日餘額	\$ 3,423,691	905,266	171,039	363	50,930	100,788	153	-	4,652,230

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	土地	房屋及 建築	電腦設備	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 權益改良	在建 工程	預付 設備款	合計
成本									
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>
累計折舊									
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>
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>	<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>
淨額									
民國108年1月1日餘額	<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>
民國108年12月31日餘額	<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>

截至民國一〇九年及一〇八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。

不動產及設備重大交易事項相關資訊，請詳附註十三(一)。

(九)使用權資產

	109.12.31	108.12.31
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ 192,887	17,138
交通及運輸設備	5,044	7,109
什項設備	590	1,428
	<u>\$ 198,521</u>	<u>25,675</u>
使用權資產之增添	<u>109年度</u> <u>\$ 375,606</u>	<u>108年度</u> <u>18,389</u>
使用權資產之折舊費用(含資本化)		
房屋及建築物	195,935	157,438
交通及運輸設備	3,992	3,905
什項設備	838	838
合 計	<u>\$ 200,765</u>	<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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十)無形資產

本期無形資產變動情形如下：

	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109年1月1日餘額	\$ 453,392	361,507	711,775	67,575	5,947,368	7,541,617
增添購置	79,174	225,945	-	-	-	305,119
出售報廢	(274)	-	-	-	-	(274)
重分類	32,547	(31,387)	-	-	-	1,160
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 564,839</u>	<u>556,065</u>	<u>711,775</u>	<u>67,575</u>	<u>5,947,368</u>	<u>7,847,622</u>
累計攤銷及減損損失：						
民國109年1月1日餘額	\$ 250,562	-	92,356	3,973	-	346,891
本期攤銷	94,530	-	14,287	119	-	108,936
出售報廢	(274)	-	-	-	-	(274)
重分類	-	-	-	1,268	-	1,268
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 344,818</u>	<u>-</u>	<u>106,643</u>	<u>5,360</u>	<u>-</u>	<u>456,821</u>
淨額：						
民國109年1月1日餘額	<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>
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 220,021</u>	<u>556,065</u>	<u>605,132</u>	<u>62,215</u>	<u>5,947,368</u>	<u>7,390,801</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	21,193	(21,193)	-	-	-	-
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	-	-	95,456
出售報廢	(679)	-	-	-	-	(679)
重分類	-	-	-	1,387	-	1,387
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1月1日餘額	<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>
民國108年12月31日餘額	<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>

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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十一)其他資產

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
預付其他款項	\$ 2,464,672	1,812,316
存出保證金	11,082,555	9,521,495
其他	<u>74,132</u>	<u>105,397</u>
	<u>\$ 13,621,359</u>	<u>11,439,208</u>

存出保證金以政府公債抵繳之情形請參閱附註六(三)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)

(十二)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 評估及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合 計
	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)	依國際財務 報導準則 第9號規定	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)	依國際財務 報導準則 第9號規定			
109年1月1日期初餘額	\$ 13,387	-	327	65,215	78,929	1,303	-	-	1,303	361,103	441,335	
因期初已認列之金融資產所產生之變動：												
一轉為信用減損金融資產	-	-	(28)	28	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	327	-	(139)	(188)	-	-	-	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(4,830)	-	(143)	(1,287)	(6,260)	(128)	-	-	(128)	-	(6,388)	
創始或購入之新金融資產	7,910	-	-	-	7,910	2,272	-	-	2,272	-	10,182	
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理 辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,878)	(17,878)	
轉銷呆帳	-	-	-	(1,507)	(1,507)	-	-	-	-	-	(1,507)	
匯兌及其他變動	150	-	4	750	904	(174)	-	-	(174)	-	730	
109年12月31日期末餘額	\$ 16,944	-	21	63,011	79,976	3,273	-	-	3,273	343,225	426,474	

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 評估及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合 計
	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)	依國際財務 報導準則 第9號規定	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)	依國際財務 報導準則 第9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 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 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	

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 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)	依國際財務 報導準則第9 號規定
109年1月1日期初餘額	\$ 59,198	-	-	-	59,198
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	(21,142)	-	-	-	(21,142)
創始或購入之新金融資產	30,686	-	-	-	30,686
匯兌及其他變動	(454)	-	-	-	(454)
109年12月31日期末餘額	<u>\$ 68,288</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68,288</u>

	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)	依國際財務 報導準則第9 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>

按攤銷後成本衡量之金融資產：

	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)	依國際財務 報導準則第9 號規定
109年1月1日期初餘額	\$ 315,294	-	449,639	-	764,933
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)	(29)	-	29	-	-
一於當期除列之金融資產	(24,561)	-	(98,781)	-	(123,342)
創始或購入之新金融資產	66,026	-	-	-	66,026
匯兌及其他變動	(18,773)	-	49,967	-	31,194
109年12月31日期末餘額	<u>\$ 337,957</u>	<u>-</u>	<u>400,854</u>	<u>-</u>	<u>738,811</u>

	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)	依國際財務 報導準則第9 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>

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 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)	依國際財務 報導準則 第9號規定	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
109年1月1日期初餘額	\$ 4,202	3,802	507	-	8,511	35,990	44,501
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	(453)	-	(91)	-	(544)	-	(544)
創始或購入之新金融資產	813	-	-	-	813	-	813
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(27,869)	(27,869)
本期沖銷	-	(24,585)	-	-	(24,585)	-	(24,585)
匯兌及其他變動	(18)	25,565	103	-	25,650	-	25,650
109年12月31日期末餘額	\$ 4,544	4,782	519	-	9,845	8,121	17,966

	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)	依國際財務 報導準則 第9號規定	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
108年1月1日期初餘額	\$ -	8,088	-	-	8,088	44,984	53,072
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款呆帳處理辦法」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期末餘額	\$ 4,202	3,802	507	-	8,511	35,990	44,501

民國一〇九年度及一〇八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：

	109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	\$ (16,181)	-	(584)	(65)
債券信用評等調降	-	-	208	-

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

108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	-

(十三)應付款項

	109.12.31	108.12.31
應付票據及帳款	\$ 28,400	32,424
應付保險賠款與給付	3,508,556	4,834,547
應付佣金	2,524,366	2,161,452
應付再保往來款項	1,477,900	1,075,397
應付投資型商品分離帳戶款	1,885,039	1,338,358
應付買入有價證券款	303,653	307,490
應付費用	3,003,413	2,687,184
其他應付款	413,891	398,755
	<u>\$ 13,145,218</u>	<u>12,835,607</u>

(十四)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	109.12.31	108.12.31
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	公司債券		
			1.00%			
未攤銷折價數					(19,129)	(22,084)
					<u>\$ 14,980,871</u>	<u>14,977,916</u>

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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十五)租賃負債

109.12.31	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%	\$ 1,130,749	
房屋及建築	房屋租賃	108/06~111/10	2.345%	193,063	
交通及運輸設備	公務車租賃	106/07~113/07	3.25%	4,924	
什項設備	辦公用設備租賃	105/09~110/10	2.345%	604	
合計				<u>\$ 1,329,340</u>	

108.12.31	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

	109.12.31	108.12.31
不超過一年	\$ 247,797	67,440
超過一年但不超過五年	210,330	206,914
超過五年	1,817,195	1,807,243
合計	<u>\$ 2,275,322</u>	<u>2,081,597</u>

截至民國一〇九年度及一〇八年度因租賃合約而給付之押金為53,500千元及48,699千元，帳列其他資產「其他」項下，請參閱附註六(十一)。

認列於損益之金額如下：

	109年度	108年度
租賃負債之利息費用	<u>\$ 39,377</u>	<u>38,552</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	<u>\$ 235,460</u>	<u>226,661</u>
轉租使用權資產之收益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 30,973</u>	<u>48,072</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>\$ 131</u>	<u>380</u>
新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓	<u>\$ 878</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：

	109年度	108年度
租賃之現金流出總額	\$ 479,131	485,760

(十六)保險負債

本公司民國一〇九年及一〇八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：

	109.12.31	108.12.31
未滿期保費準備	\$ 3,837,004	3,429,857
賠款準備	1,961,314	1,336,356
責任準備	1,735,297,584	1,688,361,251
特別準備	1,249,193	743,986
保費不足準備	2,046,605	4,156,518
合計	\$ 1,744,391,700	1,698,027,968

1.未滿期保費準備明細：

109.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 556,911	-	556,911
個人傷害險	755,895	-	755,895
個人健康險	2,225,912	-	2,225,912
團體險	272,024	-	272,024
投資型保險	26,262	-	26,262
合計	3,837,004	-	3,837,004
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	241,129	-	241,129
個人傷害險	9,771	-	9,771
個人健康險	651,151	-	651,151
投資型保險	3,618	-	3,618
合計	905,669	-	905,669
淨額	\$ 2,931,335	-	2,931,335

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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	\$ 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	<u>353,979</u>	<u>-</u>	<u>353,979</u>
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>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

109年度			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 3,429,856	1	3,429,857
本期提存數	2,557,603	-	2,557,603
本期收回數	(2,150,410)	(1)	(2,150,411)
外幣兌換損益	<u>(45)</u>	<u>-</u>	<u>(45)</u>
期末餘額	<u>3,837,004</u>	<u>-</u>	<u>3,837,004</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	564,383	-	564,383
本期增加數	343,159	-	343,159
外幣兌換損益	<u>(1,873)</u>	<u>-</u>	<u>(1,873)</u>
期末餘額－淨額	<u>905,669</u>	<u>-</u>	<u>905,669</u>
期末餘額	<u>\$ 2,931,335</u>	<u>-</u>	<u>2,931,335</u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	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>

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：

	109.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 286,909	2,942	289,851
未報未付	3,157	-	3,157
個人傷害險			
已報未付	16,881	-	16,881
未報未付	310,728	-	310,728
個人健康險			
已報未付	666,416	-	666,416
未報未付	504,659	-	504,659
年金險			
已報未付	-	7,796	7,796
未報未付	-	-	-
團體險			
已報未付	55,329	-	55,329
未報未付	99,486	-	99,486
投資型保險			
已報未付	7,011	-	7,011
未報未付	-	-	-
合 計	1,950,576	10,738	1,961,314
減：分出賠款準備			
個人壽險	79,396	-	79,396
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	530,716	-	530,716
團體險	-	-	-
投資型保險	-	-	-
合 計	610,112	-	610,112
淨 額	\$ 1,340,464	10,738	1,351,202

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 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	1,332,410	3,946	1,336,356
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	168,227	-	168,227
淨 額	\$ 1,164,183	3,946	1,168,129

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：

	109年度		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
期初餘額	\$ 1,332,410	3,946	1,336,356
本期提存數	1,952,402	10,742	1,963,144
本期收回數	(1,332,411)	(3,946)	(1,336,357)
外幣兌換損益	(1,825)	(4)	(1,829)
期末餘額	1,950,576	10,738	1,961,314
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	168,227	-	168,227
本期增加數	441,884	-	441,884
外幣兌換損益	1	-	1
期末餘額－淨額	610,112	-	610,112
期末餘額	<u>\$ 1,340,464</u>	<u>10,738</u>	<u>1,351,202</u>
	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	\$ 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>

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：

109.12.31			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,595,422,813	2,265,087	1,597,687,900
個人健康險	106,834,545	-	106,834,545
年金險	4,962,157	24,197,590	29,159,747
團體險	387,446	575,862	963,308
投資型保險	340,413	-	340,413
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	224,921	-	224,921
合 計	<u>\$ 1,708,259,045</u>	<u>27,038,539</u>	<u>1,735,297,584</u>

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>

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：

	109年度	108年度
責任準備利息影響數	<u>\$ 58,009,187</u>	<u>58,805,245</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：

	109年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,659,686,451	28,674,800	1,688,361,251
本期提存數	203,510,920	790,677	204,301,597
本期收回數	(131,485,894)	(2,246,275)	(133,732,169)
外幣兌換損益	(23,511,950)	(180,663)	(23,692,613)
其他	59,518	-	59,518
期末餘額	<u>\$ 1,708,259,045</u>	<u>27,038,539</u>	<u>1,735,297,584</u>

	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>

4.特別準備明細：

	109.12.31		
	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	\$ 959,119	-	959,119
紅利風險準備	232,183	-	232,183
不動產增值準備	57,891	-	57,891
合 計	<u>\$ 1,249,193</u>	<u>-</u>	<u>1,249,193</u>

	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>

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：

	109年度			
	分紅保單 紅利準備	紅利風險 準備	不動產增值 特別準備	合 計
期初餘額	\$ 438,024	248,071	57,891	743,986
本期提存數	909,893	-	-	909,893
本期提存數－透過其他 綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分 損益	(26,327)	-	-	(26,327)
本期收回數	(313,709)	(15,888)	-	(329,597)
本期收回數－透過其他 綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分 損益	(697)	-	-	(697)
外幣兌換損益	(48,065)	-	-	(48,065)
期末餘額	<u>\$ 959,119</u>	<u>232,183</u>	<u>57,891</u>	<u>1,249,193</u>

	108年度			
	分紅保單 紅利準備	紅利風險 準備	不動產增值 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－透過其他 綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分 損益	2,326	-	-	2,326
本期收回數	(636,533)	-	-	(636,533)
本期收回數－透過其他 綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分 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>

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：

109.12.31			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,977,341	-	1,977,341
個人健康險	69,205	-	69,205
年金險	59	-	59
合計	<u>\$ 2,046,605</u>	<u>-</u>	<u>2,046,605</u>
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>

前述保費不足準備之變動調節如下：

109年度			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 4,156,518	-	4,156,518
本期提存數	369,139	-	369,139
本期收回數	(2,432,124)	-	(2,432,124)
外幣兌換損益	(46,928)	-	(46,928)
期末餘額	<u>\$ 2,046,605</u>	<u>-</u>	<u>2,046,605</u>
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>

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：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品		
	109.12.31	108.12.31
未滿期保費準備	\$ 3,837,004	3,429,857
賠款準備	1,961,314	1,336,356
責任準備	1,735,297,584	1,688,361,251
保費不足準備	2,046,605	4,156,518
合計	1,743,142,507	1,697,283,982
減：無形資產	(605,132)	(619,419)
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,742,537,375</u>	<u>1,696,664,563</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,420,056,290</u>	<u>1,353,613,793</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：

	109.12.31
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：截至民國一〇九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。 (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(一〇八年度簽證精算報告)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。

	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。 (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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十七)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)，於民國一〇九年及一〇八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>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
年金險	\$ <u>1,644</u>	<u>4,196</u>
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ 4,196	3,329
本期法定準備之淨提存數	4,753	5,583
本期保險費賠款與給付	(7,266)	(4,705)
匯兌數	<u>(39)</u>	<u>(11)</u>
期末餘額	\$ <u>1,644</u>	<u>4,196</u>

(十八)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。截至民國一〇九年及一〇八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16,063,000千元及15,767,000千元後，其外匯暴險金額分別約為美金10,388,365千元及8,765,100千元。

2.本公司民國一〇九年及一〇八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>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
外匯價格變動準備	\$ <u>3,251,865</u>	<u>3,331,629</u>

本公司於民國一〇八年十二月十二日經金融監督管理委員會保險局核准，提列外匯價格變動準備金1,500,000千元，並已於民國一〇八年底前增提完畢。

本公司於民國一〇九年八月十八日及十二月十七日經金融監督管理委員會保險局核准，分別各提列外匯價格變動準備金1,500,000千元，並已於民國一〇九年底前增提完畢。

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ 3,331,629	2,273,640
本期提存數		
強制提存	2,079,847	1,636,576
額外提存	<u>3,909,109</u>	<u>4,454,924</u>
小計	5,988,956	6,091,500
本期收回數	<u>(6,068,720)</u>	<u>(5,033,511)</u>
期末餘額	\$ <u>3,251,865</u>	<u>3,331,629</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：

		109.12.31		
		未適用金額	適用金額	影響數
外匯價格變動準備	\$	-	3,251,865	(3,251,865)
權益		140,354,589	138,627,812	1,726,777
		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
		109年度		
		未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$	16,469,785	16,533,596	(63,811)
每股盈餘		2.95	2.96	(0.01)
		108年度		
		未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$	16,469,785	13,955,478	13,109,087
每股盈餘		2.95	2.39	0.15

(十九)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：

	109.12.31	108.12.31
確定福利義務現值	\$ 368,506	378,537
計畫資產之公允價值	(246,122)	(240,421)
淨確定福利負債	<u>\$ 122,384</u>	<u>138,116</u>

本公司員工福利負債明細如下：

	109.12.31	108.12.31
確定福利計畫	<u>\$ 122,384</u>	<u>138,116</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246,122千元。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

本公司民國一〇九年度及一〇八年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 378,537	381,071
當期服務成本及利息	4,372	4,615
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	7,789	-
— 經驗調整所產生之精算損益	(4,357)	50,571
計畫支付之福利	<u>(17,835)</u>	<u>(57,720)</u>
12月31日確定福利義務	<u><u>\$ 368,506</u></u>	<u><u>378,537</u></u>

(3)計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇九年度及一〇八年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 240,421	265,156
利息收入	1,803	1,989
淨確定福利負債再衡量數		
— 計畫資產報酬(不含當期利息)	8,441	10,367
已提撥至計畫之金額	13,292	20,629
計畫支付之福利	<u>(17,835)</u>	<u>(57,720)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u><u>\$ 246,122</u></u>	<u><u>240,421</u></u>

(4)認列為損益之費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期服務成本	\$ 1,533	1,757
利息成本	2,839	2,858
計畫資產預計報酬	<u>(1,803)</u>	<u>(1,989)</u>
	<u><u>\$ 2,569</u></u>	<u><u>2,626</u></u>
計畫資產實際報酬	<u><u>\$ 10,244</u></u>	<u><u>12,356</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之再衡量數如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 83,240	123,444
本期認列	<u>5,008</u>	<u>(40,204)</u>
12月31日累積餘額	<u><u>\$ 88,248</u></u>	<u><u>83,240</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>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
折現率	0.25 %	0.75 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

本公司預計於民國一〇九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2,381千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4年。

(7)敏感度分析

民國一〇九年及一〇八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>
109年12月31日		
折現率	(3,937)	4,022
108年12月31日		
折現率	(4,505)	4,609

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。

本公司民國一〇九年度及一〇八年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為151,985千元及150,559千元。

(二十)股本、資本公積及其他權益

1.股本：

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，本公司額定股本分別為5,700,000千股及5,400,000千股，實收資本總額分別為55,880,707千元及45,124,335千元，分別為普通股5,588,070千股及4,512,433千股，每股面額10元。

本公司於民國一〇九年六月一日董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資發行新股1,075,637千股，每股面額新台幣10元，計10,756,372千元，民國一〇九年九月二十四日董事會決議通過訂定增資基準日為民國一〇九年十月十三日，並於民國一〇九年十一月二十三日辦妥變更登記。

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。

2. 資本公積：

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
股本溢價	\$ 33,931,672	33,931,672
認列對子公司所有權權益變動影響數	82	82
股份基礎給付酬勞成本	<u>14,395</u>	<u>14,395</u>
合計	<u><u>\$ 33,946,149</u></u>	<u><u>33,946,149</u></u>

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145-1條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：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
收回危險變動特別準備金提列數	\$ 3,065,249	3,047,421
重大事故及危險變動特別準備金	2,151,149	1,930,777
外匯價格變動準備金提列數	4,431,333	3,189,045
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	9,514	30,475
未到期債務工具除列損益提列數	1,903,334	-
其他權益減項淨額提列數	-	4,323,614
在職員工訓練及轉職計劃	<u>108,301</u>	<u>111,267</u>
	<u><u>\$ 11,900,446</u></u>	<u><u>12,864,165</u></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，本公司截至民國一〇九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9,514千元。

依金管保財字第10804501381號函規定，就民國一〇八年起未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，本公司截至民國一〇九年十二月三十一日特別盈餘公積淨提列數計1,903,334千元。

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，嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依金管保財字第10502066461號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益。惟主管機關於民國一〇八年七月三十日發布金管保財字第10804932431號函，廢止前述函令，規定自一〇八年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型訓練及為維護員工權益之支出時，仍得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。本公司截至民國一〇九年十二月三十一日提列特別盈餘公積計108,301千元。

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	1,903,334
2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ <u>5,357,006</u> 千元，扣減 所得稅之淨稅額\$ <u>1,071,401</u> 千元後之稅後提列(收回)數	4,285,605
3.當年度可攤回(攤提)之淨額	362,691
4.期末之債務工具除列損益累積餘額	5,826,248

截至一〇九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1,903,334千元，本年度變動數3,922,914千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5,826,248千元。

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 (民國)	前一年底(12月31日)除列 損益累積餘額之未來各年 度可攤回(攤提)之金額(1)	當年度除列損益 稅後提列(收回)數(2)	期末除列損益累積餘額 之未來各年度可攤回 (攤提)之淨額(1)+(2)
109	123,392	239,299	362,691
110	123,342	237,195	360,537
111	115,253	231,081	346,334
112	117,564	227,849	345,413
113	113,298	227,228	340,526
114	111,481	213,191	324,672
115	107,388	204,321	311,709
116	102,530	193,687	296,217
117	96,251	184,345	280,596
118	68,987	177,865	246,852
119至128	625,731	1,380,014	2,005,745
129至138	193,170	658,235	851,405
139至148	4,947	95,784	100,731
149至158	-	15,511	15,511
總計	1,903,334	4,285,605	5,826,248

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

109.12.31			
	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	\$ 175	-	175
個人傷害險	84,694	-	84,694
個人健康險	451,386	-	451,386
團體險	258,075	-	258,075
<u>危險變動</u>			
個人壽險	305	-	305
個人傷害險	371,157	-	371,157
個人健康險	375,694	-	375,694
團體險	609,663	-	609,663
合 計	\$ 2,151,149	-	2,151,149

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 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>

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。

本公司於民國一〇九年六月一日經董事會代行股東會決議民國一〇八年度盈餘分配案，有關分派之股利如下：

	108年度	
	配股率(元)	金 額
分派之股利：		
股票股利	\$ 2.38371876	<u>10,756,372</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 損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	合計
民國一〇九年一月一日	\$ 8,653,642	(134,557)	277,123	8,796,208
本期評價調整	11,014,266	-	802,548	11,816,814
處分透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	(7,487,775)	-	-	(7,487,775)
處分透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	1,263,952	-	-	1,263,952
本期兌換差異	-	(57,635)	-	(57,635)
民國一〇九年十二月三十一日	<u>\$ 13,444,085</u>	<u>(192,192)</u>	<u>1,079,671</u>	<u>14,331,564</u>
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>(134,557)</u>	<u>277,123</u>	<u>8,796,208</u>

(廿一)股份基礎給付

本公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，計有下列股份基礎給付交易：

	105年度經營分紅 增值計畫	106年度經營分紅 增值計畫	107年度經營分紅 增值計畫	108年度經營分紅 增值計畫
給與日	106.01.25	107.02.08	108.01.31	109.01.21
給與數量	8,856	16,123	13,400	21,074
執行期間	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.12.31
履約基準價格	17.82	21.39	20.24	22.44

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：

109年度						
	106年度經營分紅 增值計畫		107年度經營分紅 增值計畫		108年度經營分紅 增值計畫	
	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	17,332	18.45	14,050	18.38	21,074	21.37
本期給與數量	861	18.45	697	18.38	1,059	21.37
本期放棄數量	208	18.45	748	18.38	1,343	21.37
本期執行數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37
本期逾期失效數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37
期末流通在外數量	17,985	18.45	13,999	18.38	20,790	21.37
期末可執行數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37

108年度						
	105年度經營分紅 增值計畫		106年度經營分紅 增值計畫		107年度經營分紅 增值計畫	
	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 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

於民國一〇九年度執行之民國一〇六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19.75元。

截至民國一〇九年十二月三十一日流通在外之民國一〇六年度、一〇七年度及一〇八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一一〇年二月一日通過民國一〇九年度經營分紅增值計畫，此股份基礎給付之給與數量為30,024單位，履約基準價格為19.35元。執行時間為民國一一二年十二月三十一日，以現金結算方式給付。

(廿二)每股盈餘

	109年度	108年度
普通股股東之本期淨利	\$ 16,533,596	13,109,087
普通股加權平均流通在外股數(千股)	5,588,070	5,474,982
基本每股盈餘(元)	\$ 2.96	2.39

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)

民國一〇八年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

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(十八)3。

(廿三)所得稅

1.本公司之所得稅費用(利益)明細如下：

	109年度	108年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 4,773,453	96,720
調整前期之當期所得稅	-	15
	<u>4,773,453</u>	<u>96,735</u>
遞延所得稅(利益)費用		
暫時性差異之發生及迴轉	(2,931,244)	2,269,875
連結稅制影響數	(751,401)	(1,868,926)
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 1,090,808</u>	<u>497,684</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：

	109年度	108年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ 1,002	(8,041)
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	(899,375)	291,044
	<u>(898,373)</u>	<u>283,003</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	2,783	(3,574)
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	728,469	2,946,980
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(231,746)	990,310
	<u>499,506</u>	<u>3,933,716</u>
合計	<u>\$ (398,867)</u>	<u>4,216,719</u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.本公司民國一〇九年度及一〇八年度直接認列於權益之所得稅(利益)費用明細如下：

	109年度	108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	\$ (323,715)	(139,853)
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	323,715	139,853
直接認列於權益之所得稅	\$ -	-

4.本公司民國一〇九年度及一〇八年度所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	109年度	108年度
本期淨利	\$ 16,533,596	13,109,087
所得稅費用	1,090,808	497,684
稅前淨利	17,624,404	13,606,771
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	3,524,881	2,721,354
國內投資股利收入	(942,620)	(1,026,396)
免稅所得	(1,532,202)	(1,324,567)
金融資產負債評價損益	(1,156)	(5,198)
以前年度所得稅費用調整	-	15
不可扣抵之費用	408	1,325
海外所得扣繳稅款	802,625	540,858
可實現之遞延所得稅資產調整	(7,495)	(11,354)
未認列遞延所得稅資產之當期課稅損失	-	1,563,809
連結稅制影響數	(751,401)	(1,868,926)
其他	(2,232)	(93,236)
合計	\$ 1,090,808	497,684

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.本公司民國一〇九年度及一〇八年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	109年度					期末餘額
	期初餘額	認列於損益	認列於其他 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	\$ 2,350,702	3,003,309	-	-	-	5,354,011
採用權益法之投資	21,062	-	(2,783)	-	-	18,279
金融商品減損損失	173,923	(3,336)	-	-	-	170,587
使用權資產	3,258	(3,258)	-	-	-	-
應付款項	38,733	7,371	-	-	-	46,104
其他負債	1,928	(1,628)	-	-	-	300
其他資產	(20)	16	-	-	-	(4)
淨確定福利負債	(17,211)	-	(1,002)	-	-	(18,213)
不動產及投資性不動產	(789,302)	795	-	-	-	(788,507)
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產未實現評價損益	(1,167,182)	-	402,652	(323,715)	-	(1,088,245)
收購保單價值	(112,325)	1,924	-	-	-	(110,401)
融資承諾準備	260	394	-	-	-	654
其他	(300,883)	(74,343)	-	-	-	(375,226)
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ 202,943</u>	<u>2,931,244</u>	<u>398,867</u>	<u>(323,715)</u>	<u>-</u>	<u>3,209,339</u>
表達於資產負債表之資訊如下：						
遞延所得稅資產	\$ 5,295,352					9,938,494
遞延所得稅負債	(5,092,409)					(6,729,155)
合 計	<u>\$ 202,943</u>					<u>3,209,339</u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108年度					
	期初餘額	認列於損益	認列於其他 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	\$ 4,074,177	(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)
透過其他綜合損益衡量按公允價 值衡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	(1,260,334)					(5,092,409)
合 計	<u>\$ 6,829,390</u>					<u>202,943</u>

6.未認列之遞延所得稅資產

截至民國一〇九年及一〇八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108,396千元及115,891千元。

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	得 扣 除 之 最 後 年 度
民國一〇七年度	已申報	\$ 2,680,015	註2
民國一〇八年度	已申報	2,698,065	註2
合 計		<u>\$ 5,378,080</u>	

註1：各年度虧損金額使用情形尚待國稅局核定。

註2：各年度虧損金額皆經母公司中信金控暨其子公司表達合併結算申報。

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。

(廿四)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：

	109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	\$ 166,356,082	74,295	166,430,377
再保費收入	-	-	-
保費收入	166,356,082	74,295	166,430,377
再保費支出	1,910,045	-	1,910,045
未滿期保費準備淨變動	64,034	(1)	64,033
	1,974,079	(1)	1,974,078
自留滿期保費收入	<u>\$ 164,382,003</u>	<u>74,296</u>	<u>164,456,299</u>

	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>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿五)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：

	109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	\$ 129,913,411	2,220,362	132,133,773
再保賠款	325	-	325
保險賠款與給付	129,913,736	2,220,362	132,134,098
減：攤回再保賠款與給付	1,010,164	-	1,010,164
自留保險賠款與給付	<u>\$ 128,903,572</u>	<u>2,220,362</u>	<u>131,123,934</u>

	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>

(廿六)利息收入

	109年度	108年度
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 44,866,031	45,843,636
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,143,144	5,746,343
其他	2,369,873	2,554,326
	<u>\$ 52,379,048</u>	<u>54,144,305</u>

(廿七)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。本公司民國一〇九年度及一〇八年度員工酬勞估列金額分別為8,626千元及6,681千元，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。本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工酬勞實際分派金額分別為6,803千元及3,743千元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額為122千元及(1,114)千元，差異數為估計變動，列為民國一〇九年度及一〇八年度之損益，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)

(廿八)經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

本公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 3,092,486	2,842,318
有價證券	121,766,320	87,609,951
應收款項	781,814	1,434,051
其他	-	84
合 計	<u>\$ 125,640,620</u>	<u>91,886,404</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	\$ 103,835,717	70,143,275
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	20,221,428	20,256,741
應付款項	1,583,475	1,486,388
合 計	<u>\$ 125,640,620</u>	<u>91,886,404</u>
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 40,404,189	16,636,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(431,257)	3,746,549
兌換損益	(415,455)	(741,901)
利息收入	263,609	420,351
合 計	<u>\$ 39,821,086</u>	<u>20,061,625</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	\$ 35,044,553	15,642,143
解約金	3,503,798	3,154,966
保險理賠給付	127,853	130,591
管理費支出	1,144,882	1,133,925
合 計	<u>\$ 39,821,086</u>	<u>20,061,625</u>

本公司民國一〇九年度及一〇八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389,279千元及596,094千元。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿九)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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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。

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

109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	384,112	減少 307,290
投資報酬率	減少	0.1%	減少	1,818,737	減少 1,454,990
費用(固定費用)	增加	5%	減少	937,250	減少 749,800
脫退率及解約率	增加	5%	增加	73,591	增加 58,873

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

A.上述損益變動係指該假設因素對民國一〇九年度及一〇八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12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

本公司截至民國一〇九年及一〇八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	109.12.31								
	發展年數								
	1	2	3	4	5	6	7	8	賠款準備金
102年	1,654,614	1,745,643	1,766,078	1,768,485	1,770,801	1,781,532	1,782,678	1,784,115	-
103年	1,734,136	1,848,736	1,889,471	1,899,345	1,909,745	1,915,888	1,925,154	1,926,738	1,584
104年	1,863,300	2,007,352	2,019,715	2,024,455	2,029,935	2,035,519	2,041,378	2,043,206	7,687
105年	1,888,033	2,058,040	2,074,841	2,092,978	2,121,249	2,129,525	2,136,038	2,138,023	16,774
106年	2,210,427	2,402,323	2,464,964	2,481,326	2,496,308	2,505,555	2,513,227	2,515,643	34,317
107年	2,320,786	2,928,805	2,999,066	3,013,302	3,030,106	3,040,302	3,049,104	3,052,050	52,984
108年	3,152,097	3,900,562	3,962,722	3,981,301	4,003,491	4,017,509	4,029,312	4,033,391	132,829
109年	3,811,854	4,332,829	4,399,093	4,419,195	4,443,578	4,458,120	4,471,436	4,476,283	671,429
未報未付賠款準備金									917,604
加：已報未付之賠款準備金									1,043,284
其他法令提存之未報賠款準備金									426
賠款準備金餘額									1,961,314

意外年度	108.12.31								
	發展年數								
	1	2	3	4	5	6	7	8	賠款準備金
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：已報未付賠款金									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

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 金融工具	
	109.12.31	108.12.31
一年內	\$ 25,995,052	7,298,547
一～五年	203,412,658	216,235,619
大於五年	3,228,089,461	3,388,527,297

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。

(三十)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。

		109.12.31	
		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)	\$	1,045,062,847	1,189,816,456
負債－非衍生：			
應付債券		14,980,871	15,908,136
		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)	\$	1,025,830,253	1,107,967,769
負債－非衍生：			
應付債券		14,977,916	15,633,675

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

		109.12.31			
資產及負債項目		合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
以公允價值衡量者					
重複性公允價值衡量					
非衍生金融資產					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$	57,476,211	57,476,211	-	-
債務工具投資		79,753,658	665,628	74,270,299	4,817,731
其他		175,297,983	134,296,069	-	41,001,914
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		88,750,752	82,272,866	879,511	5,598,375
債務工具投資		186,586,381	114,587,528	71,998,853	-
衍生金融資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	10,836,999	-	10,836,999	-
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,587,517	-	1,587,517	-
非以公允價值衡量者					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$	1,189,816,456	616,578,460	565,876,172	7,361,824
投資性不動產		81,318,610	-	-	81,318,610
應付債券		15,908,136	-	15,908,136	-

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.12.31			
資產及負債項目	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
<u>以公允價值衡量者</u>				
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融資產</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	\$ 55,195,020	55,195,020	-	-
債務工具投資	86,183,555	1,831,002	79,082,116	5,270,437
其他	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				
權益工具投資	90,025,433	83,624,107	871,020	5,530,306
債務工具投資	149,788,383	102,606,178	47,182,205	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,562,812	-	6,562,812	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	405,174	-	405,174	-
<u>非以公允價值衡量者</u>				
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	-

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)價格資訊可為大眾所取得。

(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

109年度				
	第一等級轉入第二等級		第二等級轉入第一等級	
	金額	原因	金額	原因
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	7,080,778	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	4,639,861	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

108年度				
	第一等級轉入第二等級		第二等級轉入第一等級	
	金額	原因	金額	原因
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 119,336	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,554,290	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	3,138,092	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

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	109年度		108年度		107年度		期末餘額
		利益或損失	本期增加	利益或損失	本期增加	利益或損失	本期增加	
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	\$ 33,933,303	(357,075)	1,131,784	13,546,359	-	2,434,726	-	45,819,645
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,530,306	-	(4,795)	270,000	-	197,136	-	5,598,375
合計	\$ 39,463,609	(357,075)	1,126,989	13,816,359	-	2,631,862	-	51,418,020

名稱	期初餘額	108年度		107年度		106年度		期末餘額
		利益或損失	本期增加	利益或損失	本期增加	利益或損失	本期增加	
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

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。民國一〇九年度及一〇八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。

	109年度	108年度
上述列入當期損益之金額中，歸屬於報導期間結束日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益變動金額	\$ (282,266)	(115,609)

(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僅具單一重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	109.12.31				
	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
非衍生金融資產					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債務工具投資	\$ 4,817,731	內部評價模型	利率	0%~100%	公允價值呈負向關係
其他	41,001,914	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					
權益工具投資	2,692,935	資產淨值法	權益價值	不適用	公允價值呈正向關係
權益工具投資	2,634,003	市場法	權益價值	不適用	公允價值呈正向關係
權益工具投資	271,437	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個體財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108.12.31				
	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
非衍生金融資產					
資 產：					
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
其他	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					
權益工具投資	2,608,239	資產淨值法	權益價值	不適用	公允價值呈正向關係
權益工具投資	2,601,159	市場法	權益價值	不適用	公允價值呈正向關係
權益工具投資	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

(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。

(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 本期損益		公允價值變動反應於其 他綜合損益	
			有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國109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.	-	-	3,994	(3,994)
其他	權益價值	1 %	-	-	410,019	(410,019)
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%	-	-	26,929	(26,929)
權益工具投資	股利發放率	10%	-	-	27,120	(27,163)
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)
其他	權益價值	1 %	-	-	286,629	(286,629)
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%	-	-	26,082	(26,082)
權益工具投資	股利發放率	10%	-	-	32,165	(32,030)

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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅一)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。

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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。
- 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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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(卅一)3.(6)。

(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

	109.12.31				
	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	\$ -	-	-	20,922,061	20,922,061
墊繳保費	-	-	-	4,420,064	4,420,064
擔保放款	-	15,619,535	237,328	11,573,352	27,430,215
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債務工具投資	37,198	-	79,716,460	-	79,753,658
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	38,960,859	87,158,614	60,466,908	-	186,586,381
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	179,450,033	353,299,782	513,051,843	-	1,045,801,658
再保險合約資產					
應攤回再保賠款與給付	-	-	732,094	-	732,094
應收再保往來款項	-	-	264,744	-	264,744
其他金融資產	-	-	462,132	-	462,132
衍生金融資產	-	-	10,836,999	-	10,836,999
合計	<u>\$ 218,448,090</u>	<u>456,077,931</u>	<u>665,768,508</u>	<u>36,915,477</u>	<u>1,377,210,006</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				
	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>

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

B.地區別

	109.12.31				合計
	台灣	北美	亞洲(除台灣)	其他	
按攤銷後成本衡量之金融資產－放款					
壽險貸款	\$ 20,922,061	-	-	-	20,922,061
墊繳保費	4,420,064	-	-	-	4,420,064
擔保放款	27,430,215	-	-	-	27,430,215
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債務工具投資	63,935,878	12,648,316	-	3,169,464	79,753,658
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	53,596,506	37,710,334	59,410,553	35,868,988	186,586,381
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	99,751,258	340,804,024	269,043,922	336,202,454	1,045,801,658
再保險合約資產					
應攤回再保賠款與給付	90,861	366,067	254,457	20,709	732,094
應收再保往來款項	82,567	121,673	56,720	3,784	264,744
其他金融資產	462,132	-	-	-	462,132
衍生金融資產	8,154,687	-	548,406	2,133,906	10,836,999
合 計	<u>\$ 278,846,229</u>	<u>391,650,414</u>	<u>329,314,058</u>	<u>377,399,305</u>	<u>1,377,210,006</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				
	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>

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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一〇九年度未有重大變動。

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	109.12.31										
	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 (已信用減損)(C)	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)			
按攤銷後成本衡量之金融資產—放款											
壽險貸款	\$ 20,922,061	-	-	20,922,061	-	-	-	-	-	-	20,922,061
墊繳保費	4,420,064	-	-	4,420,064	-	-	-	-	-	-	4,420,064
擔保放款	27,340,717	-	-	27,340,717	2,117	-	-	2,117	87,381	423,201	27,007,014
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
債務工具投資	79,635,959	117,699	-	79,753,658	-	-	-	-	-	-	79,753,658
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	182,637,118	2,215,634	1,733,629	186,586,381	-	-	-	-	-	-	186,586,381
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	1,020,738,367	8,675,509	12,667,100	1,042,080,976	88,891	3,631,791	-	3,720,682	-	738,811	1,045,062,847
再保險合約資產											
應攤回再保賠款與給付	732,094	-	-	732,094	-	-	-	-	-	-	732,094
應收再保往來款項	264,744	-	-	264,744	-	-	-	-	-	-	264,744
其他金融資產	462,132	-	-	462,132	-	-	-	-	-	-	462,132
合 計	\$ 1,337,153,256	11,008,842	14,400,729	1,362,562,827	91,008	3,631,791	-	3,722,799	87,381	1,162,012	1,365,210,995

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	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 信用損失 (已信用減損)(C)	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)			
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 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)

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。

	109.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
應付款項	\$ 8,177,156	964,274	1,392,677	2,611,111	-	13,145,218
應付債券	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000

	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

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：

		109.12.31					
		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	\$ <u>1,829,178</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,829,178</u>
		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	\$ <u>3,051,730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,051,730</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：

		109.12.31					
		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	\$ <u>59,947,863</u>	<u>93,489,619</u>	<u>30,218,480</u>	<u>97,468,852</u>	<u>50,085,278</u>	<u>331,210,092</u>
	－現金流入	<u>60,862,547</u>	<u>95,024,012</u>	<u>31,201,535</u>	<u>100,043,326</u>	<u>51,201,896</u>	<u>338,333,316</u>
現金流出小計		<u>59,947,863</u>	<u>93,489,619</u>	<u>30,218,480</u>	<u>97,468,852</u>	<u>50,085,278</u>	<u>331,210,092</u>
現金流入小計		<u>60,862,547</u>	<u>95,024,012</u>	<u>31,201,535</u>	<u>100,043,326</u>	<u>51,201,896</u>	<u>338,333,316</u>
現金流量淨額		\$ <u>914,684</u>	<u>1,534,393</u>	<u>983,055</u>	<u>2,574,474</u>	<u>1,116,618</u>	<u>7,123,224</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					
	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

(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。

	109.12.31					
	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	\$ -	-	-	-	12,825,012	12,825,012
銷之未動用額度						

	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						

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：

109.12.31			
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%	1,017,454	1,934,553
	各外幣對台幣之匯率下跌 1%	(1,017,454)	(1,934,553)
利率風險	利率曲線上升 1bp	(320,582)	-
	利率曲線下跌 1bp	320,582	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	3,119,943	21,042
	權益證券價格下跌1%	(3,119,943)	(21,042)

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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)

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32,058,155千元；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3,140,985千元。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403,320千元。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：

109.12.31					
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 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	
	已認列之金融資產總額 (a)	中互抵之已認列之金融負債總額 (b)		金融工具	所收取之現金擔保品
					淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 10,836,999	-	10,836,999	1,094,292	3,468,283
					6,274,424

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

109.12.31						
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	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 1,587,517	-	1,587,517	1,094,292	-	493,225

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	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)	資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
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	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 405,174	-	405,174	356,265	12,042	36,867

(卅二)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。

截至民國一〇九年十二月三十一日止，本公司資本管理之方式並未改變。

(卅三)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。	投資或放款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.民國一〇九年及一〇八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>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
私募基金	11,472,378,744	10,130,047,795
特殊目的個體	7,940,731	6,587,514
證券化商品	452,897,396	753,021,180

3.本公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日參與該結構型個體之帳面金額如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 45,924,872	34,134,204
按攤銷後成本衡量之金融資產	15,172,713	21,891,671
採用權益法之投資	<u>6,160,959</u>	<u>5,643,785</u>
合計	<u>\$ 67,258,544</u>	<u>61,669,660</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.本公司於民國一〇九年及一〇八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 (下稱中信金控)	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司 (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 (下稱中信證券)	"
中國信託創業投資(股)公司 (下稱中信創投)	"
中國信託資產管理(股)公司 (下稱中信資產)	"
中信保全(股)公司 (下稱中信保全)	"
台灣彩券(股)公司 (下稱台灣彩券)	"
中國信託證券投資信託(股)公司 (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)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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
中國信託產物保險(股)公司 (下稱中國信託產險)	本公司之子公司
中國信託資融(股)公司 (下稱中國信託資融)	"
合發土地開發(股)公司 (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 (下稱午資開發)	"
星耀能源(股)公司 (下稱星耀能源)	"
九鼎創業投資(股)公司 (下稱九鼎創投)	"
君龍人壽保險有限公司 (下稱君龍人壽)	"
禾碩綠電(股)公司 (下稱禾碩綠電)	"
台灣風能投資(股)公司 (下稱台灣風能)	"
日曜能源(股)公司 (下稱日曜能源)	"
星泓電力(股)公司 (下稱星泓電力)	"
麗巖風光能源(股)公司 (下稱麗巖風光能源)	"
中國信託金融園區管理負責人 (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 (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 (下稱台塑勝高)	"
格威傳媒(股)公司 (下稱格威傳媒)	"
中租保險經紀人(股)公司 (下稱中租保經)	實質關係人

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
其他關係人	包括中信金控及子公司主要管理人員 及其近親

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。

(二)與關係人之間之重大交易事項：

1.銀行存款：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 17,463,579	17,861,755

2.應收款項：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信投信	\$ 14,905	1,191
其他	2,496	2,460
其他關係人	45	244
合 計	\$ 17,446	3,895

3.資金融通：

關係人	109.12.31	108.12.31
其他	\$ 828	987
其他關係人	3,494	10,685
合 計	\$ 4,322	11,672

4.預付其他款項：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 65,120	133,814
其他	145	558
合 計	\$ 65,265	134,372

5.存出保證金：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 44,728	35,806
其他	5,689	5,747
合 計	\$ 50,417	41,553

6.向關係人購入其發行之基金餘額：

關係人	基金名稱	109.12.31	108.12.31
中信投信	中信投信各基金	\$ 17,207,105	13,002,771

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

7.全權委託關係人投資餘額：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信投信	\$ <u>46,235,976</u>	<u>40,474,535</u>

8.持有關係人發行之股票餘額：

關係人	109.12.31	108.12.31
南亞塑膠	\$ 1,199,292	1,214,304
台塑勝高	164,362	142,448
格威傳媒	-	49,433
合 計	\$ <u>1,363,654</u>	<u>1,406,185</u>

9.應付票據：

關係人	109.12.31	108.12.31
中租保經	\$ <u>27</u>	<u>244</u>

10.應付款項：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 860,836	457,398
中信投信	17,343	9,802
其他	1,329	7,832
合 計	\$ <u>879,508</u>	<u>475,032</u>

11.中國信託資融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，中國信託資融必須先行代償結清借款。截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止代償結清貸款金額分別為 19,692 千元及 10,876 千元。

12.存入保證金：

關係人	109.12.31	108.12.31
中國信託資融	\$ 53,792	67,800
其他	9,509	7,651
合 計	\$ <u>63,301</u>	<u>75,451</u>

13.簽單保費收入：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 152,909	132,090
其他	29,836	29,397
其他關係人	241,414	385,643
合 計	\$ <u>424,159</u>	<u>547,130</u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

14.手續費收入：

關係人	109年度	108年度
中信投信	\$ 163,046	125,439
中國信託產險	13,818	18,093
合 計	<u>\$ 176,864</u>	<u>143,532</u>

15.利息收入：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 10,983	24,523
中國信託資融	35,562	31,280
其他	18	2
其他關係人	101	712
合計	<u>\$ 46,664</u>	<u>56,517</u>

16.投資性不動產(損)益：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 12,490	11,276
中國信託資融	11,211	11,094
中國信託產險	18,544	18,247
其他	1,035	860
合計	<u>\$ 43,280</u>	<u>41,477</u>

17.其他淨投資(損)益：

關係人	109年度	108年度
中國信託資融	<u>\$ 155</u>	<u>1,267</u>

18.其他營業收入：

關係人	109年度	108年度
其他	<u>\$ 750</u>	<u>750</u>

19.佣金費用：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 5,240,082	3,451,127
其他	2,566	4,194
合 計	<u>\$ 5,242,648</u>	<u>3,455,321</u>

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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	109年度	108年度
中信銀行	\$ 730,034	810,020
中國信託資融	37,568	53,873
中信投信	84,745	100,770
其他	4,533	2,303
合 計	<u>\$ 856,880</u>	<u>966,966</u>

21.利息費用(帳列其他營業成本及財務成本)：

關係人	109年度	108年度
其他	<u>\$ 119</u>	<u>96</u>

22.管理及業務費用：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 42,406	8,793
中信園區管理負責人	-	33,674
其他	12,640	10,721
合計	<u>\$ 55,046</u>	<u>53,188</u>

23.員工訓練費用：

關係人	109年度	108年度
其他	<u>\$ 1,021</u>	<u>1,282</u>

24.營業外收入及支出：

關係人	109年度	108年度
其他	<u>\$ 8,033</u>	<u>12,385</u>

25.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	
		109.12.31	108.12.31	109年度	108年度
中信銀行	辦公室租賃	\$ 178,911	-	178,878	141,105
其他	公務車租賃	2,107	3,790	2,295	2,653
其他關係人	辦公室租賃	-	-	5,980	2,990
合計		<u>\$ 181,018</u>	<u>3,790</u>	<u>187,153</u>	<u>146,748</u>

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

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 240,126	213,933
退職後福利	3,735	2,988
股份基礎給付	(17,513)	90,559
合 計	<u>\$ 226,348</u>	<u>307,480</u>

本公司股份基礎給付係於既得期間依公允價值衡量變動數認列為當期損益，民國一〇九年度因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

八、質押之資產

截至民國一〇九年及一〇八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	109.12.31	108.12.31	擔保用途或受限制情形
本公司：			
定期存單(帳列存出保證金)	\$ 388,446	458,191	履約保證
政府債券(帳列存出保證金)	8,323,267	6,691,425	營業保證
政府債券(帳列存出保證金)	2,309,331	2,304,729	台肥地上權履約保證
政府債券(帳列存出保證金)	5,689	5,747	台灣彩券專案履約保證
政府債券(帳列存出保證金)	51,995	57,776	法院聲請假扣押保證
合 計	<u>\$ 11,078,728</u>	<u>9,517,868</u>	

請參閱附註六(三)1.(3)及六(十一)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)截至民國一〇九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15,317,960千元，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(十五)。
- (二)本公司與保險契約有關之民事訴訟共計15件，請求理賠給付共29,082千元，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)截至民國一〇九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1,337,254千元、歐元327,527千元、丹麥幣38,554千元、日圓750,000千元及台幣540,000千元。

(六)截至民國一〇九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1,320,704千元。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

本公司民國一一〇年二月一日經董事會決議通過以新台幣1,588,000千元為上限分次參與午資開發(股)公司民國一一〇年所辦理之各次普通股現金增資案。

本公司民國一一〇年三月十八日經董事會決議通過依持股比例以人民幣350,000千元參與增資君龍人壽保險有限公司。

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 性 質 別	109年度			108年度		
	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	1,438,529	2,507,723	3,946,252	1,619,265	2,839,464	4,458,729
勞健保費用	147,547	164,924	312,471	160,728	149,167	309,895
退休金費用	72,516	82,038	154,554	77,520	75,665	153,185
董(理)事酬金	-	59,193	59,193	-	85,685	85,685
其他員工福利費用	45,304	100,451	145,755	62,568	100,468	163,036
折舊費用	524,954	346,331	871,285	492,735	295,473	788,208
攤銷費用	119	94,530	94,649	-	77,864	77,864

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

附註：本公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之員工人數分別為3,329人及3,406人，其中未兼任員工之董事人數分別為11人及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。

(三)本公司具重大影響之外幣金資產及負債資訊如下：

109.12.31			
	外幣(千元)	匯率	新台幣
金融資產			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	37,783,367	28.5080	1,077,128,218
EUR	243,354	35.0506	8,529,689
AUD	1,827,050	21.9711	40,142,298
JPY	2,013,153	0.2765	556,637
HKD	656,547	3.6775	2,414,453
RMB	8,076,658	4.3634/4.3817	35,320,349
GBP	1,629	38.9163	63,393
NZD	1,033	20.5942	21,277
SGD	51,808	21.5790	1,117,972
MXN	232,656	1.4339	333,605
ZAR	13,261	1.9510	25,871
<u>非貨幣性項目</u>			
USD	2,718,357	28.5080	77,494,919
EUR	145,813	35.0506	5,110,830
JPY	16,443,137	0.2765	4,546,527
HKD	1,216,054	3.6775	4,472,038
RMB	2,065,141	4.3634/4.3817	9,011,076
KRW	3,992,000	0.0262	104,590
DKK	30,318	4.7107	142,819
<u>採權益法之投資</u>			
RMB	218,197	4.3634/4.3817	952,079
金融負債			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	169,675	28.5080	4,837,101

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	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
RMB	7,894,537	4.3219/ 4.3233	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
RMB	1,470,056	4.3219/ 4.3233	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>			
RMB	126,042	4.3219/ 4.3233	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)

(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：

	109.12.31		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 95,282,013	-	95,282,013
應收款項	17,782,395	-	17,782,395
本期所得稅資產	-	334,206	334,206
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	241,096,102	82,268,749	323,364,851
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	78,037,572	197,299,561	275,337,133
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,712,637	1,024,659,928	1,034,372,565
採用權益法之投資	-	14,633,050	14,633,050
其他金融資產	-	462,132	462,132
投資性不動產	362,159	79,191,274	79,553,433
放款	-	52,349,139	52,349,139
再保險合約資產	1,902,507	610,112	2,512,619
不動產及設備	-	4,652,230	4,652,230
使用權資產	193,803	4,718	198,521
無形資產	-	7,390,801	7,390,801
遞延所得稅資產	-	9,938,494	9,938,494
其他資產	1,424,130	12,197,229	13,621,359
分離帳戶保險商品資產	-	125,640,620	125,640,620
小 計	<u>\$ 445,793,318</u>	<u>1,611,632,243</u>	<u>2,057,425,561</u>
負 債			
應付款項	13,145,218	-	13,145,218
本期所得稅負債	2,556,053	135,552	2,691,605
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	1,454,770	132,747	1,587,517
應付債券	-	14,980,871	14,980,871
其他金融負債	3,468,283	-	3,468,283
租賃負債	209,135	1,120,205	1,329,340
保險負債	-	1,744,391,700	1,744,391,700
具金融商品性質之保險契約準備	-	1,644	1,644
外匯價格變動準備	-	3,251,865	3,251,865
負債準備	-	130,601	130,601
遞延所得稅負債	-	6,729,155	6,729,155
其他負債	663,632	785,698	1,449,330
分離帳戶保險商品負債	-	125,640,620	125,640,620
小 計	<u>\$ 21,497,091</u>	<u>1,897,300,658</u>	<u>1,918,797,749</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		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 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 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 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 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)

- (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(三)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。
- (十一)其他：新型冠狀病毒疫情未對本公司造成重大影響。

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 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交易 金額	價款支 付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使用 情形	其他 約定事 項
							所有人	與發行人 之關係	移 轉 日 期	金 額			
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 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簽訂買賣契約 109.01完成過戶	692,889	價款已全數支付	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)公司	土地：台北市大安區仁愛段一小段22地號 建物：台北市大安區光復南路302號、304號、306號、306號2樓、2樓之1、2樓之2、2樓之3、2樓之4、2樓之5	109.09簽訂買賣契約 109.10完成過戶	536,889	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

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

取得不動產 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交易 金額	價款支 付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他 約定事 項
							所有人	與發行人 之關係	移 轉 日 期	金 額			
台灣人壽保險(股)公司	土地：台北市中山區金泰段32-2地號 建物：台北市中山區樂群二路267號八樓、八樓之1、八樓之2、八樓之3、八樓之5、八樓之6、八樓之7、八樓之8、八樓之9、八樓之10、九樓、九樓之1、九樓之2、九樓之3、九樓之5、九樓之6、九樓之7、九樓之8、九樓之9、九樓之10、十樓、十樓之1、十樓之2、十樓之3、十樓之4、十樓之5、十樓之6、十樓之7、十樓之8、十樓之9、十樓之10及72個車位	109.12簽訂買賣契約 110.01完成過戶	3,688,880	已支付第一期款(922,220千元)尚未支付第二期款(737,776千元)、第三期款(2,028,884千元)	興富發建設股份有限公司、潤隆建設股份有限公司、齊裕公司、齊裕營造股份有限公司	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：桃園市桃園區水汴頭段57地號 建物：桃園市桃園區經國二路36號全棟	109.12簽訂買賣契約 110.01完成過戶	819,889	已支付第一期款(163,978千元)尚未支付第二期款(163,978千元)、第三期款(491,933千元)	自然人等2人及國泰人壽有限公司	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

- 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 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。
- 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。
- 從事衍生工具交易：請詳附註六(三)1.(1)及六(三十)及(卅一)。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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	與交易人 之 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	中國信託資融(股)公司 (原台壽保資融)	1	存入保證金	53,792	與一般交易條件相當	0.003 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司 (原台壽保資融)	1	利息收入	35,562	與一般交易條件相當	0.013 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司 (原台壽保資融)	1	投資性不動產(損)益	11,211	與一般交易條件相當	0.004 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司 (原台壽保資融)	1	手續費支出	37,568	與一般交易條件相當	0.014 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司 (原台壽保資融)	1	其他淨投資(損)益	155	與一般交易條件相當	0.000 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託產物保險(股)公司 (原台壽保產險)	1	手續費收入	13,818	與一般交易條件相當	0.005 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託產物保險(股)公司 (原台壽保產險)	1	投資性不動產(損)益	18,544	與一般交易條件相當	0.007 %

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。

(二) 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 名稱	被投資公司 名稱	所在地 區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 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	中國信託資融(股)公司(原台壽保資融(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	100,294	100.00 %	1,145,609	53,262	53,262	
本公司	中國信託產險(股)公司(原台壽保產險(股)公司)	台灣	產物保險	3,000,000	3,000,000	200,000	100.00 %	1,847,487	8,697	8,697	
本公司	合發土地開發(股)公司	台灣	住宅及大樓開發租售業	3,407,393	3,407,393	340,488	90.00 %	3,744,132	235,493	211,943	
本公司	午賓開發(股)公司	台灣	競技及休閒運動場館業	2,596,144	2,101,144	241,560	99.00 %	2,416,827	(42,091)	(41,670)	
本公司	星耀能源(股)公司	台灣	能源技術服務業	1,500,000	900,000	150,000	30.00 %	1,535,629	107,523	32,257	
本公司	禾碩綠電(股)公司	台灣	能源技術服務業	327,000	327,000	32,700	30.00 %	343,681	48,174	15,929	
本公司	九鼎創業投資(股)公司	台灣	創業投資	140,000	140,000	14,000	17.50 %	203,922	248,979	43,418	
中國信託產險(股)公司(原台壽保產險(股)公司)	九鼎創業投資(股)公司	台灣	創業投資	60,000	60,000	6,000	7.50 %	87,395	248,979	18,608	
本公司	台灣風能投資(股)有限公司	台灣	一般投資業	1,836,255	-	183,626	42.86 %	1,822,576	(31,916)	(13,679)	
本公司	日曜能源(股)公司	台灣	能源技術服務業	35,000	-	3,500	35.00 %	34,800	(572)	(200)	
本公司	星泓電力(股)公司	台灣	能源技術服務業	175,000	-	17,500	35.00 %	166,773	(23,505)	(8,227)	
本公司	麗崙風光能源(股)公司	台灣	離岸風電業	425,000	-	42,500	28.33 %	419,535	(19,289)	(5,465)	

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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，截至民國一〇九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220,000千元。

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實 收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被 投 資 公 司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損 益	期末投 資帳面 金 額	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
君龍人壽保險 有限公司	人身保險 業務	人民幣 800,000 千元	(註1)	1,646,486	209,550	-	1,856,036	53,503	50.00 %	26,752 (註2)	952,079	-

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(四)2。

(1)資金運用情形及其損益：

截至民國一〇九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10,657,739千元；另民國一〇九年度其投資收益為679,148千元。

(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。

台灣人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

c. 理賠費用準備金—採用比率法並考慮邊際因素。

	109.12.31
未到期責任準備金	\$ 9,375,684
未決賠款準備金	17,223
	\$ 9,392,907

(3) 保費收入占本公司保費收入比率：2.29%

(4) 保險賠款與給付占本公司保險賠款與給付比率：0.30%

(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。

(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 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
1,856,036	1,856,036	83,176,687

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

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
現金		\$ 4,569
支票存款		82,748
活期存款		25,951,766
外幣銀行存款	原幣數額：	42,654,274
	AUD 56,560千元 匯率：21.9711	
	CAD 12千元 匯率：22.3592	
	CHF 51千元 匯率：32.3403	
	EUR 9,001千元 匯率：35.0506	
	GBP 1,629千元 匯率：38.9163	
	HKD 299,141千元 匯率：3.6775	
	JPY 2,012,116千元 匯率：0.2765	
	NZD 733千元 匯率：20.5942	
	SGD 5,587千元 匯率：21.5790	
	RMB 315,913千元 匯率：4.3817/4.3634	
	USD 1,327,114千元 匯率：28.5080	
	ZAR 13,161千元 匯率：1.9510	
定期存款	到期日：110.01.04~110.06.01 其中包含外幣定存如下：	25,434,087
	AUD 795千元 匯率：21.9711	
	EUR 100千元 匯率：35.0506	
	NZD 300千元 匯率：20.5942	
	RMB 100,252千元 匯率：4.3817/4.3634	
	USD 721,400千元 匯率：28.5080	
	ZAR 100千元 匯率：1.9510	
附賣回債券投資	利率：0.25%~0.27% 到期日：110.01.06~110.02.19	1,154,569
合 計		<u>\$ 95,282,013</u>

台灣人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
非關係人			
保費票據		\$ 116,764	
保單貸款		18,895	
合 計		<u>\$ 135,659</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	\$ 14,075,742	
應收保費	信用卡保費及旅平險保費	26,575	
應收投資型商品分離帳戶款	投資型保單解約金	1,658,136	
催收款		13,169	
應收出售有價證券款		1,224,954	
應收股利		112,149	
其他應收款	個別餘額未達本科目餘額5%	553,977	
減：備抵損失-應收帳款		(5,077)	
減：備抵損失-催收款及其他		(12,889)	
合 計		<u>\$ 17,646,736</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

民國一〇九年十二月三十一日

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(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		578,432	\$ 10	-	-	36,479,462	-	38,610,438	-		
國外股票		-	-	-	-	20,555,046	-	18,865,773	-		
國內金融債	還本日:138.12.28-154.12.28 每年付息1次	-	-	53,480,000	1.25%~4.2%	53,480,000	-	54,036,734	-		
國外金融債	還本日:114.1.30-150.1.22 每年付息1、2次	-	-	2,874,312	4.75%-5.6%	2,874,312	-	3,013,275	-		
國外結構債	還本日:111.5.9-119.3.27 每年付息1、4次	-	-	11,269,205	5.05%~7%	12,275,720	-	10,739,925	-		
國外政府公債	還本日:113.5.15-114.8.15	-	-	39,382	0%	32,148	-	37,198	-		
國內受益憑證		-	-	-	-	109,190,279	-	110,104,768	-		
國外受益憑證		-	-	-	-	54,527,283	-	55,160,979	-		
國內不動產投資信託		-	-	-	-	694,320	-	918,110	-		
國外不動產投資信託		-	-	-	-	11,216,127	-	9,114,126	-		
國外資產證券化商品	還本日:121.5.29-132.1.25 每年付息4、12次	-	-	5,546,522	3.52%~5.77%	5,546,522	-	4,922,958	-		
國內連結式存款	還本日:110.01.04-119.8.21 每年付息4次或到期付息	-	-	-	-	7,000,000	-	<u>7,003,568</u>	-		
小計								312,527,852			

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
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	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		
匯率交換合約		-	-	USD 8,694,000	-	-	-	7,833,314	-	
遠期外匯合約		-	-	USD 4,839,000	-	-	-	2,970,417	-	
"		-	-	CAD 2,567	-	-	-	34	-	
"		-	-	EUR 5,000	-	-	-	1,175	-	
"		-	-	AUD 20,000	-	-	-	342	-	
"		-	-	SGD 39,000	-	-	-	5,447	-	
"		-	-	GBP 900	-	-	-	155	-	
"		-	-	RMB 750,000	-	-	-	26,115	-	
小計								3,003,685		
合計								323,364,851		

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

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 評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價(元)	總額	
國內股票		1,799,610	\$ 10	-	-	4,372,626	63,336,791	-	67,709,417	
國外股票		-	-	-	-	(4,567,719)	19,973,773	-	15,406,054	
國內特別股		456,538	10	-	-	93,560	3,234,966	-	3,328,526	
國外特別股		-	-	-	-	(121,749)	1,001,260	-	879,511	
國外不動產資產投資信託		-	-	-	-	(438,847)	1,866,091	-	1,427,244	
國內政府公債	還本日：110.09.11-139.05.12 每年付息1次	-	-	7,388,800	-	544,923	7,386,973	-	7,931,896	
國外政府公債	還本日：118.03.21-199.10.12 每年付息2次	-	-	18,459,237	(4,904)	2,229,069	19,599,438	-	21,823,603	
國內公司債	還本日：111.05.17-124.4.15 每年付息1次	-	-	26,820,000	(14,631)	799,173	26,838,719	-	27,623,261	
國外公司債	還本日：111.05.25-159.07.16 每年付息1、2次	-	-	70,418,910	(30,797)	4,417,279	74,491,883	-	78,878,365	
國內金融債	還本日：111.11.28-124.09.25 每年付息1次	-	-	22,400,000	(8,833)	453,070	22,400,000	-	22,844,237	
國外金融債	還本日：110.04.16-140.10.24 每年付息1、2、4次	-	-	23,967,319	(9,110)	1,052,176	24,516,992	-	25,560,058	
國外政府機構債	還本日：111.05.11-158.08.01 每年付息2次	-	-	1,945,610	(13)	(37,451)	1,962,425	-	1,924,961	
合 計					\$ (68,288)	8,796,110	266,609,311		275,337,133	

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

民國一〇九年十二月三十一日

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 (折)價	帳面金額	備註
國內政府公債	還本日：110.09.11-137.05.18 每年付息1次	-	-	\$ 69,687,200	1.125%~4.25%	-	526,639	70,213,839	
國外政府公債	還本日：112.08.22-209.04.03 每年付息2次	-	-	99,695,818	3.375%~8.5%	(416,940)	8,162,662	107,441,540	
國內公司債	還本日：110.03.17-152.06.29 每年付息1次	-	-	14,335,000	1.3%~3.9%	(6,361)	29	14,328,668	
國外公司債	還本日：110.02.14-159.07.16 每年付息1、2、4次	-	-	422,139,612	0%~8.625%	(186,050)	30,268,486	452,222,048	
國內金融債	還本日：110.03.31-119.09.22 每年付息1次	-	-	5,500,000	1.2%~2.45%	(2,519)	2,746	5,500,227	
國外金融債	還本日：110.03.05-199.09.30 每年付息1、2、4、12次	-	-	390,406,757	0%~8.125%	(123,511)	47,953,563	438,236,809	
國外政府機構債	還本日：139.04.01-158.08.01 每年付息2次	-	-	970,871	2.65%~7.043%	(190)	237,090	1,207,771	
國際性組織債	還本日：112.05.23-115.04.17 每年付息1、2次	-	-	1,521,142	4.375%~4.85%	(244)	(5,027)	1,515,871	
國外資產證券化商品	還本日：111.10.18-145.01.16 每年付息2、4、12次	-	-	16,700,488	0%~5.8%	(1,923)	44,206	16,742,771	
國外存款證	還本日：110.03.22-113.07.22 每年付息1次	-	-	2,306,937	4%~7%	(309)	7,108	2,313,736	
國內連結式存款	還本日：118.02.22-119.07.03 每年付息4次	-	-	4,550,000	1%~1.46%	(764)	-	4,549,236	
小計						(738,811)	87,197,502	1,114,272,516	
加：未實現匯兌(損)益						-	-	(69,209,669)	
減：抵繳存出保證金(註)						-	-	(10,690,282)	
合計						\$ (738,811)	87,197,502	1,034,372,565	

註：提供抵質押而用途受有限制，請詳附註六(十一)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

民國一〇九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		
中國信託資融(股)公司(原台壽保資融(股)公司)	89,248	\$ 1,093,218	11,046	52,391	-	-	100,294	100.00 %	1,145,609	11.42	1,145,609	無	
中國信託產物保險(股)公司(原台壽保產物保險(股)公司)	200,000	1,799,499	-	47,988	-	-	200,000	100.00 %	1,847,487	9.24	1,847,487	"	
九鼎創業投資(股)公司	14,000	162,562	-	43,418	-	2,058	14,000	17.50 %	203,922	14.57	203,922	"	
合發土地開發(股)公司	340,488	3,680,288	-	211,944	-	148,100	340,488	90.00 %	3,744,132	11.00	3,744,132	"	
午資開發(股)公司	192,060	1,963,497	49,500	453,330	-	-	241,560	99.00 %	2,416,827	10.01	2,416,827	"	
星耀能源(股)公司	90,000	923,192	60,000	632,256	-	19,819	150,000	30.00 %	1,535,629	10.24	1,535,629	"	
君龍人壽保險有限公司	-	544,742	-	407,337	-	-	-	50.00 %	952,079	-	952,079	"	
禾碩綠電(股)公司	32,700	338,151	-	15,928	-	10,398	32,700	30.00 %	343,681	10.51	343,681	"	
台灣風能投資(股)公司	-	-	183,626	1,822,576	-	-	183,626	42.86 %	1,822,576	9.93	1,822,576	"	
日曜能源(股)公司	-	-	3,500	34,800	-	-	3,500	35.00 %	34,800	9.94	34,800	"	
星泓電力(股)公司	-	-	17,500	166,773	-	-	17,500	35.00 %	166,773	9.53	166,773	"	
麗巖風光能源(股)公司	-	-	42,500	419,535	-	-	42,500	28.33 %	419,535	9.87	419,535	"	
合 計		<u>\$ 10,505,149</u>		<u>4,308,276</u>		<u>180,375</u>			<u>14,633,050</u>		<u>14,633,050</u>		

台灣人壽保險股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
期貨保證金		\$ 101,054	
其他保證金		19,178	
定期存款		341,900	
合 計		<u>\$ 462,132</u>	

投資性不動產變動明細表

民國一〇九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	
					或抵押情形	備 註
土地	\$ 41,240,760	1,076,593	35,548	42,281,805	無	
房屋及建築	15,242,741	3,900,063	22,660	19,120,144	"	
未完工程設備	4,471,976	4,246,690	3,306,346	5,412,320	"	
預付房地設備款	96,557	2,518	-	99,075	"	
使用權資產	15,218,219	37,722	-	15,255,941	"	
合 計	<u>\$ 76,270,253</u>	<u>9,263,586</u>	<u>3,364,554</u>	<u>82,169,285</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

民國一〇九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
房屋及建築	\$ 1,417,049	480,241	4,837	1,892,453	註
使用權資產	361,240	362,159	-	723,399	"
合 計	<u>\$ 1,778,289</u>	<u>842,400</u>	<u>4,837</u>	<u>2,615,852</u>	

註：折舊方法為直線法，耐用年限為6~55年。

放款明細表

民國一〇九年十二月三十一日

項 目	金 額	備抵損失	折溢價調整	淨 額	備 註
壽險貸款	\$ 20,922,061	-	-	20,922,061	
墊繳保費	4,420,064	-	-	4,420,064	
擔保放款	27,503,617	(423,201)	(73,402)	27,007,014	
合 計	<u>\$ 52,845,742</u>	<u>(423,201)</u>	<u>(73,402)</u>	<u>52,349,139</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
民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
RGA REINS.		\$ 317,681	
HAN REINS.		191,504	
TR REINS.		48,385	
TRA REINS.		42,272	
COLOGNE REINS.		41,568	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	90,684	
合 計		<u>\$ 732,094</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

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收：			
RGA REINS.		\$ 121,674	
MUNICH REINS.		46,173	
中央再保公司		33,156	
COLOGNE REINS.		30,737	
RGAG REINS.		18,674	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	14,330	
		<u>\$ 264,744</u>	
應付：			
RGA REINS.		\$ 607,694	
HAN REINS.		263,252	
COLOGNE REINS.		118,700	
TR REINS.		118,002	
中央再保公司		85,103	
RGAG REINS.		78,292	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	206,857	
		<u>\$ 1,477,900</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇九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	\$ 3,410,941	12,750	-	3,423,691	無	
房屋及建築	1,049,699	61,856	-	1,111,555	"	
電腦設備	370,884	50,777	8,443	413,218	"	
交通及運輸設備	1,135	-	-	1,135	"	
其他設備	208,587	5,245	27,204	186,628	"	
租賃權益改良	245,072	1,692	21,594	225,170	"	
未完工程	15,220	23,788	38,855	153	"	
預付設備款	1,160	925	2,085	-	"	
	<u>\$ 5,302,698</u>	<u>157,033</u>	<u>98,181</u>	<u>5,361,550</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	\$ 156,451	49,838	-	206,289	註
電腦設備	199,576	50,946	8,343	242,179	"
交通及運輸設備	583	189	-	772	"
其他設備	137,328	24,653	26,283	135,698	"
租賃權益改良	125,489	20,472	21,579	124,382	"
	<u>\$ 619,427</u>	<u>146,098</u>	<u>56,205</u>	<u>709,320</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

民國一〇九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	\$ 38,056	373,308	23,658	387,706	
交通及運輸設備	11,014	2,298	2,388	10,924	
其他設備	2,266	-	-	2,266	
	<u>\$ 51,336</u>	<u>375,606</u>	<u>26,046</u>	<u>400,896</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	\$ 20,918	195,935	22,034	194,819	
交通及運輸設備	3,905	3,992	2,017	5,880	
其他設備	838	838	-	1,676	
	<u>\$ 25,661</u>	<u>200,765</u>	<u>24,051</u>	<u>202,375</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇九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	\$ 453,392	111,721	(274)	564,839	註
預付電腦軟體	361,507	225,945	(31,387)	556,065	
收購保單價值	711,775	-	-	711,775	註
開發權利金	67,575	-	-	67,575	"
商譽	5,947,368	-	-	5,947,368	
減：累計攤銷	<u>(346,891)</u>	<u>(110,204)</u>	<u>274</u>	<u>(456,821)</u>	註
	<u>\$ 7,194,726</u>	<u>227,462</u>	<u>(31,387)</u>	<u>7,390,801</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

民國一〇九年十二月三十一日

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	\$ 9,701,131	
其他	個別科目未達本科目餘額5%	<u>237,363</u>	
		<u>\$ 9,938,494</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	其他	\$ 2,464,672	
存出保證金	營業保證金	8,323,267	
	專案履約保證及聲請假扣押之保證金	2,759,288	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	74,132	
合 計		<u>\$ 13,621,359</u>	

應付票據明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人			
中租保險經紀人(股)公司		\$ 27	
非關係人		28,373	
		<u>\$ 28,400</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

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
直接業務：		
個人壽險		\$ 3,508,563
個人健康險		(2)
年金險		(5)
合 計		<u>\$ 3,508,556</u>

其他應付款明細表

項 目	摘 要	金 額
應付佣金		\$ 2,524,366
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	3,003,413
應付投資型商品分離帳戶款		1,885,039
應付買入有價證券款	買入債券、股票及受益憑證帳款	303,653
其他應付款	個別餘額未達本科目餘額5%	413,891
合 計		<u>\$ 8,130,362</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

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	總額	利率	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		
遠期外匯合約		-	-	USD 3,672,000	-	-	\$ 987,579		
"		-	-	THB 2,253,500	-	-	7,022		
"		-	-	SGD 396,042	-	-	79,408		
"		-	-	EUR 130,000	-	-	235,041		
"		-	-	AUD 40,000	-	-	16,652		
"		-	-	RMB 750,000	-	-	41,067		
"		-	-	GBP 900	-	-	892		
"		-	-	NZD 2,822	-	-	814		
匯率交換合約		-	-	USD 955,000	-	-	218,619		
"		-	-	GBP 780,000	-	-	423		
合 計							<u>1,587,517</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

民國一〇九年十二月三十一日

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 無到期日累積次順 位公司債	兆豐國際商業 銀行股份有限 公司	106.06.21~ 無到期日	每年付 息一次	3.45%，發行屆滿 十年後未贖回者， 票面利率加1.00%	\$ 15,000,000	-	15,000,000	(19,129)	14,980,871	除本公司執行 贖回權外，無 到期日	無	公開 銷售

台灣人壽保險股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金	CSA保證金	\$ <u>3,468,283</u>	

租賃負債明細表

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%	\$ 1,130,749	
房屋及建築	房屋租賃	108/06~111/10	2.345%	193,063	
交通及運輸設備	公務車租賃	106/07~113/07	3.25%	4,924	
什項設備	辦公用設備租賃	105/09~110/10	2.345%	<u>604</u>	
				\$ <u>1,329,340</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

未滿期保費準備變動明細表

民國一〇九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 (註)	期末餘額
總額：				
個人壽險	\$ 436,551	120,360	-	556,911
個人傷害險	700,265	55,630	-	755,895
個人健康險	2,005,846	220,066	-	2,225,912
年金險	2	(2)	-	-
團體險	261,111	10,913	-	272,024
投資型保險	26,082	225	(45)	26,262
	<u>3,429,857</u>	<u>407,192</u>	<u>(45)</u>	<u>3,837,004</u>
分出：				
個人壽險	210,374	33,729	(2,974)	241,129
個人傷害險	30	9,741	-	9,771
個人健康險	353,979	297,173	(1)	651,151
投資型保險	-	2,516	1,102	3,618
	<u>564,383</u>	<u>343,159</u>	<u>(1,873)</u>	<u>905,669</u>
	<u>\$ 2,865,474</u>	<u>64,033</u>	<u>1,828</u>	<u>2,931,335</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

民國一〇九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 (註)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 252,368	42,390	(1,750)	293,008	
個人傷害險	236,809	90,800	-	327,609	
個人健康險	699,134	471,941	-	1,171,075	
年金險	4,081	3,719	(4)	7,796	
團體險	136,879	17,936	-	154,815	
投資型保險	<u>7,085</u>	<u>1</u>	<u>(75)</u>	<u>7,011</u>	
	<u>1,336,356</u>	<u>626,787</u>	<u>(1,829)</u>	<u>1,961,314</u>	
分出：					
個人壽險	37,583	199,430	(157,617)	79,396	
個人傷害險	515	(515)	-	-	
個人健康險	<u>130,129</u>	<u>242,969</u>	<u>157,618</u>	<u>530,716</u>	
	<u>168,227</u>	<u>441,884</u>	<u>1</u>	<u>610,112</u>	
	<u>\$ 1,168,129</u>	<u>1,068,671</u>	<u>(1,828)</u>	<u>1,351,202</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

民國一〇九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 (註)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 1,559,934,291	61,376,905	(23,623,296)	1,597,687,900	
個人健康險	96,435,869	10,399,127	(451)	106,834,545	
年金險	30,715,775	(1,499,087)	(56,941)	29,159,747	
團體險	830,774	132,534	-	963,308	
投資型保險	192,389	159,949	(11,925)	340,413	
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	59,518	-	224,921	
	<u>\$ 1,688,361,251</u>	<u>70,628,946</u>	<u>(23,692,613)</u>	<u>1,735,297,584</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	\$ 438,024	569,160	(48,065)	959,119	
紅利風險準備	248,071	(15,888)	-	232,183	
不動產增值利益	57,891	-	-	57,891	
	<u>\$ 743,986</u>	<u>553,272</u>	<u>(48,065)</u>	<u>1,249,193</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

外匯價格變動準備變動明細表

民國一〇九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 提存數	本期增額 提存數	本期沖抵數	合計		
\$ 3,331,629	2,079,847	3,909,109	(6,068,720)	(79,764)	3,251,865	

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	\$ 54,697	356	(17)	55,036	
個人傷害險	1,270,611	88,015	(115,493)	1,243,133	
個人健康險	1,243,745	125,865	(25,525)	1,344,085	
團體險	2,409,145	252,782	(87,783)	2,574,144	
	\$ 4,978,198	467,018	(228,818)	5,216,398	

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449,190千元及前期收回危險變動特別準備金轉列特別盈餘公積17,828千元。

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

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險別	滿期 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 損失率	預期 賠款金額		提存率	定率 提存準備	低於預期賠款 提存準備	所得稅 影響數	提存 合計數	
個人壽險	\$ 3,411	66.76 %	2,277	-	3 %	103	341	(89)	355	
個人傷害險	1,546,486	78.87 %	1,219,763	589,406	1 %	15,465	94,554	(22,004)	88,015	
個人健康險	3,953,458	74.94 %	2,962,635	2,704,449	3 %	118,604	38,728	(31,467)	125,865	
團體險	2,619,707	82.01 %	2,148,306	714,289	3 %	78,591	215,103	(58,739)	234,955	
	<u>\$ 8,123,062</u>		<u>6,332,981</u>	<u>4,008,144</u>		<u>212,763</u>	<u>348,726</u>	<u>(112,299)</u>	<u>449,190</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

民國一〇九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 特別盈餘公積	期提存後特別 盈餘公積(註)	高於預計 賠款收回數	超過滿期自 留保費收回數	重大事故特 別準備收回數	所得稅 影響數	收回合計數		
個人壽險	\$ 54,697	55,053	-	-	(21)	4	(17)	55,036	
個人傷害險	1,270,611	1,358,626	-	(132,434)	(11,933)	28,874	(115,493)	1,243,133	
個人健康險	1,243,745	1,369,610	-	-	(31,906)	6,381	(25,525)	1,344,085	
團體險	2,409,145	2,661,927	-	(51,819)	(57,911)	21,947	(87,783)	2,574,144	
	<u>\$ 4,978,198</u>	<u>5,445,216</u>	<u>-</u>	<u>(184,253)</u>	<u>(101,771)</u>	<u>57,206</u>	<u>(228,818)</u>	<u>5,216,398</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449,190千元及前期收回危險變動特別準備金轉列特別盈餘公積17,828千元。

台灣人壽保險股份有限公司

保費不足準備變動明細表

民國一〇九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 (註)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 4,068,427	(2,044,167)	(46,919)	1,977,341	
個人健康險	88,029	(18,815)	(9)	69,205	
年金險	62	(3)	-	59	
	<u>\$ 4,156,518</u>	<u>(2,062,985)</u>	<u>(46,928)</u>	<u>2,046,605</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
民國一〇九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 (註)	期末餘額	備註
年金險	\$ <u>4,196</u>	<u>-</u>	<u>4,753</u>	<u>(7,266)</u>	<u>(39)</u>	<u>1,644</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

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備		\$ 122,384	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	8,217	
合計		<u>\$ 130,601</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
商譽		\$ 376,666	
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	5,435,365	
收購保單價值		110,401	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	806,723	
合 計		<u>\$ 6,729,155</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	\$ 663,632	
暫收款	租金暫收及待結轉帳項	481,422	
存入保證金		304,276	
合 計		<u>\$ 1,449,330</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

自留滿期保費收入明細表

民國一〇九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	
個人壽險	\$ 143,834,165	-	423,550	143,410,615	年比率法	86,631	143,323,984	
個人傷害險	1,250,737	-	59,727	1,191,010	年比率法	45,889	1,145,121	
個人健康險	18,441,293	-	1,324,576	17,116,717	年比率法	(77,107)	17,193,824	
年金險	187,229	-	-	187,229	年比率法	(2)	187,231	
團體險	1,127,594	-	5,956	1,121,638	年比率法	10,913	1,110,725	
投資型保險商品	1,589,359	-	96,236	1,493,123	月比率法	(2,291)	1,495,414	
合 計	<u>\$ 166,430,377</u>	<u>-</u>	<u>1,910,045</u>	<u>164,520,332</u>		<u>64,033</u>	<u>164,456,299</u>	

利息收入明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券息		\$ 48,928,725	
放款息		1,961,042	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,489,281	
合 計		<u>\$ 52,379,048</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

民國一〇九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	\$ 2,116,769	
	交易損益	6,357,997	
	評價損益	1,741,271	
債務工具	利息收入	2,463,723	
	交易損益	(453,497)	
	評價損益	1,210,631	
衍生性商品	交易損益	12,022,685	
	評價損益	3,091,843	
其他	受益分配	5,184,720	
	交易損益	4,744,666	
	評價損益	(1,974,154)	
		<u>\$ 36,506,654</u>	

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

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益工具	股息紅利	\$ 4,780,116	
	受益分配	146,388	
債務工具	交易損益	<u>7,487,775</u>	
		<u>\$ 12,414,279</u>	

台灣人壽保險股份有限公司
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益
明細表

民國一〇九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
國外債券		\$ <u><u>3,641,901</u></u>	

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

投資標的	金 額	備 註
中國信託資融(股)公司	\$ 53,262	
中國信託產物保險(股)公司	8,697	
九鼎創業投資(股)公司	43,418	
合發土地開發(股)公司	211,943	
午資開發(股)公司	(41,670)	
星耀能源(股)公司	32,257	
君龍人壽保險有限公司	26,752	
禾碩綠電(股)公司	15,929	
台灣風能投資(股)公司	(13,679)	
日曜能源(股)公司	(200)	
星泓電力(股)公司	(8,227)	
麗歲風光能源(股)公司	(5,465)	
合 計	\$ <u><u>323,017</u></u>	

台灣人壽保險股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇九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
債務工具		\$ (53,691,036)	
外幣保單		23,786,458	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	(3,325,167)	
合 計		<u>\$ (33,229,745)</u>	

投資性不動產損益明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
房租及其他收入		\$ 1,434,773	
折舊費用		(524,954)	
攤銷費用		(119)	
稅捐		(221,524)	
地上權利息費		(38,860)	
其他費用	主要係水電費、管理費及其他支出	(297,609)	
合 計		<u>\$ 351,707</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

投資之預期信用減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
債券	\$ -	16,692	
組合存款	(441)	-	
放款	-	13,354	
其他	-	427	個別餘額未達本科目餘額5%
合計	<u>\$ (441)</u>	<u>30,473</u>	

其他淨投資損益明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
放款	佣金支出	\$ (107,092)	
權益工具	退佣收入	14,722	
投資費用	手續費	(125,079)	
其他		15,116	
合 計		<u>\$ (202,333)</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

其他營業收入及成本明細表

民國一〇九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
收入：			
其他投資收入		\$ 98,826	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,639	
		<u>\$ 100,465</u>	
成本：			
安定基金支出		\$ 316,340	
保費手續費支出		633,570	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	45,223	
		<u>\$ 995,133</u>	

自留保險賠款與給付明細表

險別	保險賠款		攤回		自留賠款	備 註
	(含理賠費用)	再保賠款	再保賠款			
個人壽險	\$ 122,457,520	325	137,071		122,320,774	
個人健康險	538,401	-	33,744		504,657	
個人傷害險	5,667,312	-	789,246		4,878,066	
年金險	2,370,026	-	-		2,370,026	
團體險	776,161	-	1		776,160	
投資型保險商品	324,353	-	50,102		274,251	
合 計	<u>\$ 132,133,773</u>	<u>325</u>	<u>1,010,164</u>		<u>131,123,934</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

佣金費用明細表

民國一〇九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
佣金	個人壽險	\$ 7,480,460	
	個人傷害險	119,909	
	個人健康險	2,084,272	
	年金險	2,276,545	
	團體險	67,930	
業務員津貼		1,952,785	
合 計		<u>\$ 13,981,901</u>	

財務成本明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
利息費用	債券利息及私募基金利息等	<u>\$ 541,584</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

民國一〇九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
薪資及員工福利費用		\$ 354,567	
廣告及推廣費用		56,039	
租金費用		29,737	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	127,799	
合 計		<u>\$ 568,142</u>	

管理費用明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資及員工福利費用		\$ 2,554,048	
折舊費用及攤提費用		440,861	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	859,747	
合 計		<u>\$ 3,854,656</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

民國一〇九年及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 性 質 別	109年度			108年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	1,438,529	2,507,723	3,946,252	1,619,265	2,839,464	4,458,729
勞健保費用	147,547	164,924	312,471	160,728	149,167	309,895
退休金費用	72,516	82,038	154,554	77,520	75,665	153,185
董(理)事酬金	-	59,193	59,193	-	85,685	85,685
其他員工福利費用	45,304	100,451	145,755	62,568	100,468	163,036
折舊費用	524,954	346,331	871,285	492,735	295,473	788,208
攤銷費用	119	94,530	94,649	-	77,864	77,864

附註：

1.本公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之員工人數分別為3,329人及3,406人，其中未兼任員工之董事人數分別為11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1,374千；前一年度平均員工福利費用1,497千元。
- (2)本年度平均員工薪資費用1,189千元；前一年度平均員工薪資費用1,313千元。
- (3)平均員工薪資費用調整變動情形(9.39)%。
- (4)本公司已設置審計委員會取代監察人。
- (5)本公司薪資報酬政策：

· 【員工薪酬政策】

本公司制定具市場競爭力、職責給薪及績效導向等三大原則的薪酬政策。整體薪酬項目包含固定薪資及變動薪資，固定薪資包含十二個月月薪、津貼及固定獎金；變動薪資包含年終獎金、業績獎金，另有長期獎勵機制。

A.固定薪資

十二個月月薪係依員工過往經歷、具備能力及應徵職位價值等客觀因素核給，且每年考量市場薪資水平以及個人績效予以調薪，民國一〇九年度調薪幅度約為3%。台灣人壽基層人員每月平均收入為台灣最低基本工資之2.07倍，其中男性為2.18倍，女性為2.02倍，顯示整體薪酬政策定位之積極。

津貼為部分特殊職務的屬性及工作需求；固定獎金則依個人薪資核發十二個月月薪以外之固定獎金，獎金水準約為二個月月薪。

B.變動薪資與整體獎酬

變動薪資包含年終獎金及業績獎金，年終獎金係視公司整體經營績效，同時連結員工個人績效、單位績效與職責發給，與員工共享營運成果，以達激勵效果。業績獎金主要是針對銷售人員達成業績目標，提供的激勵機制。

為了留住優秀的專業人才，亦有長期獎酬機制，鼓勵員工與公司一同創新營運績效。

· **【經理人薪酬政策】**

本公司訂有「經理人薪酬辦法」，經理人之薪酬結構參酌市場薪資調查資料進行設計，每年視市場水準進行調整，以確認其薪酬水準符合市場定位。

為確保經理人個人目標與公司經營目標及股東利益緊密結合，經理人薪資政策為固定薪資具市場競爭水準，變動薪資則依公司營運與個人績效作合理分配。

· **【董事薪酬政策】**

本公司董事薪資報酬政策分別依「非獨立董事薪酬辦法」、「獨立董事薪酬辦法」之規定，其薪資本於市場薪資調查資料、金融同業水準及集團組織評量之薪酬級距為原則核給，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、公司經營績效及未來風險之關聯合理性。

台灣人壽保險股份有限公司

營業外收入及支出明細表

民國一〇九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			
收回呆帳及過期帳		\$ 3,681	
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	<u>55,820</u>	
		<u>\$ 59,501</u>	

台灣人壽保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國一〇九年度



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666
Fax 傳真 + 886 2 8101 6667
Internet 網址 home.kpmg/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一〇九年度之財務報告，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，本會計師並於民國一一〇年月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一〇九年度之「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一〇九年度財務報告「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：

林永成



周寶蓮



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民國一一〇年三月十八日

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
民國一〇九年度

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	109年度		108年度		107年度		106年度		105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
中國信託資融(股)公司(原台壽保資融)	1,145,609	100,294	1,093,218	89,248	965,263	77,187	840,386	66,325	772,583	55,318
中國信託產險(股)公司(原台壽保產險)	1,847,487	200,000	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	952,079	-	544,742	-	519,564	-	663,649	-	723,760	-
合發土地開發(股)公司	3,744,132	340,488	3,680,288	340,488	11,788,779	1,123,488	12,556,081	1,224,900	12,569,908	1,224,900
午資開發(股)公司	2,416,827	241,560	1,963,497	192,060	2,006,213	192,060	2,061,822	192,060	2,077,291	192,060
星耀能源(股)公司	1,535,629	150,000	923,192	90,000	911,554	90,000	299,313	30,000	-	-
禾碩綠電(股)公司	343,681	32,700	338,151	32,700	326,959	32,700	-	-	-	-
九鼎創業投資(股)公司	203,922	14,000	162,562	14,000	143,447	14,000	156,525	14,000	172,727	14,000
台灣風能(股)有限公司	1,822,576	183,626	-	-	-	-	-	-	-	-
日曜能源(股)公司	34,800	3,500	-	-	-	-	-	-	-	-
星泓電力(股)公司	166,773	17,500	-	-	-	-	-	-	-	-
麗崙風光能源(股)公司	419,535	42,500	-	-	-	-	-	-	-	-

(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			
不動產	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 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			
不動產	108.12	109.01	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
"	109.09	109.10	536,889	自然人等2人	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	出租
"	109.12	110.01	3,688,880	興富發建設股份有限公司、潤隆建設股份有限公司、齊裕營造股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	出租
"	109.12	110.01	819,889	自然人等2人及國濠企業有限公司	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	不適用	不適用	不適用	-	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	不適用	不適用	不適用	-	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(理)事、監察人(監事)、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 四項總額占稅 後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E 、F及G等七項總額 占稅後純益之比例		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 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 特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
				本公司	合併報表 內所有公司	本公司	合併報表 內所有公司	本公司	合併報表 內所有公司	本公司	合併報表 內所有公司			本公司	合併報表 內所有公司	本公司	合併報表 內所有公司	本公司	合併報表 內所有公司	本公司				
					現金 金額		股票 金額		現金 金額		股票 金額	本公司	合併報表 內所有公司											
一般 董(理)事	董事長	黃思國	51,090	58,100	108	108	-	-	425	529	0.31 %	0.36 %	-	-	-	-	-	-	-	0.31 %	0.36 %	-		
	副董事長	許舒博																						
	董事	凌亂寶																						
	董事	林欽森																						
	董事	施茂林																						
	董事	傅祖聲																						
獨立董事	董事	鄭林經	10,935	11,785	-	-	-	-	681	879	0.07 %	0.08 %	-	-	-	-	-	-	0.07 %	0.08 %	4,324			
	獨立董事	林建智																						
	獨立董事	顏信輝																						
	獨立董事	林靖傑																						
	獨立董事	李志宏																						
	獨立董事	彭金隆																						
	獨立董事	許文彥																						
獨立董事	張士傑																							

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：本公司民國一〇九年度司機報酬為1,257千元。

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 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內 所有公司(H)	本公司	母公司及所有 轉投資事業(I)
低於1,000,000元	林欽森、傅祖聲、 鄭林經	鄭林經	林欽森、傅祖聲、 鄭林經	鄭林經
1,000,000元(含)～ 2,000,000元	凌氫寶、張士傑、 施茂林、林建智、 李志宏、彭金隆、 許文彥	傅祖聲、凌氫寶、 張士傑、施茂林、 林建智、李志宏、 彭金隆、許文彥	凌氫寶、張士傑、 施茂林、林建智、 李志宏、彭金隆、 許文彥	傅祖聲、凌氫寶、 施茂林、林建智、 李志宏、彭金隆、 許文彥
2,000,000元(含)～ 3,500,000元	顏信輝、林靖傑	顏信輝、林靖傑	顏信輝、林靖傑	顏信輝、林靖傑
3,500,000元(含)～ 5,000,000元				
5,000,000元(含)～ 10,000,000元		林欽森		林欽森、張士傑
10,000,000元(含)～ 15,000,000元				
15,000,000元(含)～ 30,000,000元	黃思國、許舒博	黃思國、許舒博	黃思國、許舒博	黃思國、許舒博
30,000,000元(含)～ 50,000,000元				
50,000,000元(含)～ 100,000,000元				
100,000,000元以上				
總 計	14 人	14 人	14 人	14 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 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等 四項總額占稅 後純益之比例(%)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或 母 公 司 酬 金
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司	合併報 表內所 有公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理兼資訊處處長	莊中慶	67,104	67,104	3,627	3,627	110,338	110,338	627	-	627	-	1.10 %	1.10 %	1,352
總稽核	張修豪													
首席策略主管兼 簽證精算人員	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													
行政管理處代理 處長	周進展													
行政管理處處長	張瓊文													
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													
通路二處處長	陳莉芳													
客戶服務處處長	曾玉潔													
營運規劃整合處 處長	楊欣楸													
國際保險業務分 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													

註一：本公司民國一〇九年度司機報酬為1,376千元。

註二：張瓊文行政管理處處長自民國一〇九年二月一日任職；周進展行政管理處代理處長自民國一〇九年二月一日卸任。

註三：黃智德資訊處處長自民國一〇九年十一月十二日卸任。

註四：楊欣栢營運規劃整合處處長自民國一〇九年四月一日任職。

酬金級距表

給付本公司各個總經理 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	周進展	
1,000,000元(含)～ 2,000,000元	張碧玲	張碧玲、周進展
2,000,000元(含)～ 3,500,000元	李進發、簡碧英、田雪玫、 陳維義、莊志宏、林春蕊	李進發、簡碧英、田雪玫、 陳維義、莊志宏、林春蕊
3,500,000元(含)～ 5,000,000元	吳政慧、黃智德	吳政慧、黃智德
5,000,000元(含)～ 10,000,000元	張修豪、林尚楨、徐旻傾、 洪勝敏、管春蓮、張瓊文、 劉國倫、陳莉芳、曾玉潔、 楊欣枏、陳文勇	張修豪、林尚楨、徐旻傾、 洪勝敏、管春蓮、張瓊文、 劉國倫、陳莉芳、曾玉潔、 楊欣枏、陳文勇
10,000,000元(含)～ 15,000,000元	賴玉菁、高鶯娟	賴玉菁、高鶯娟
15,000,000元(含)～ 30,000,000元	莊中慶、謝壯堃、葉栢宏	莊中慶、謝壯堃、葉栢宏
30,000,000元(含)～ 50,000,000元		
50,000,000元(含)～ 100,000,000元		
100,000,000元以上		
總 計	26 人	26 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 金額	現金紅利 金額	總 計	總額佔稅後純 益之比率%
經理人	總經理兼資訊處處長	莊中慶	-	627	627	0.00 %
	總稽核	張修豪				
	首席策略主管兼簽證精算人員	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				
	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				
	通路二處處長	陳莉芳				
	客戶服務處處長	曾玉潔				
	國際保險業務分公司經理人	陳文勇				
	分公司主管	簡碧英				
	分公司主管	張碧玲				
	分公司主管	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				

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，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)最近年度因勞資糾紛所受損失

單位：新台幣千元

勞資糾紛狀況	離職業務員彭君請求本公司確認僱傭關係存在，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，本公司已獲勝訴判決確定。	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。	離職員工陳君請求本公司給付特別休假未休工資及精神上損害賠償，本公司已與陳君達成和解，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)	-	-	-
因應措施	本案結案	本案結案	依雙方和解內容辦理

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任職期間之部分工時工資，本公司已與之達成和解，本案結案。	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。	離職業務員翁君等61人共同向本公司請求給付任職期間之部分工時工資，本公司已與之達成和解，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	依雙方和解內容辦理
預計未來可能給付金額 (不含利息)	-	-	-
因應措施	依雙方和解內容辦理	依雙方和解內容辦理	依雙方和解內容辦理

勞資糾紛狀況	離職業務員江君請求本公司給付退休金，本公司已獲勝訴判決確定。	離職業務員李君107年11月8日再次請求本公司給付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，經曉諭後已撤回起訴。	離職業務員陳君等3人共同向本公司請求給付尚未受領之工資，因陳君等3人提起訴訟並無實益，經曉諭後已撤回起訴。
已發生之損失金額	-	-	-
預計未來可能給付金額 (不含利息)	-	-	-
因應措施	本案結案	本案結案	本案結案

勞資糾紛狀況	離職業務員李君108年5月24日再次請求本公司給付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。	離職業務員方君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。	業務員曹君請求本公司確認僱傭關係存在及給付工資，目前第一審訴訟中，本案未結。
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)	-	-	請求金額新臺幣 2,507千元
因應措施	本案結案	依雙方和解內容辦理	依法院判決處理

勞資糾紛狀況	退休員工王君等7人共同向本公司請求給付退休金差額，目前第一審訴訟中，本案未結。	業務員王君請求本公司給付退休金，目前第一審訴訟中，本案未結。	
已發生之損失金額	-	-	-
預計未來可能給付金額 (不含利息)	請求金額新臺幣 9,371千元	請求金額新臺幣 1,857千元	-
因應措施	依法院判決處理	依法院判決處理	

(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
109年9月29日	南市勞安字第 1091180376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
109年10月27日	府授勞動字第 1090260643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
109年11月4日	府勞檢字第 1090258460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
109年12月30日	府授勞動字第 1090320584號	勞動基準法第 27條	未依期限給付 工資	新臺幣2萬元

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
稽核主管	謝三皓	108.04.30卸任
稽核主管	張修豪	108.04.30就任

五、各項準備金提存方式之變動：無。

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。

(二)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	20,000	20,000	13,000	對本公司財務並無重大影響。

(三)一〇九年度：

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			
羅君	壽險	109.11.17	36,400	36,400	-	對本公司財務並無重大影響。
羅君	壽險	109.11.17	36,400	36,400	-	對本公司財務並無重大影響。
羅君	壽險	109.11.17	36,400	36,400	-	對本公司財務並無重大影響。
羅君	壽險	109.11.17	36,400	36,400	-	對本公司財務並無重大影響。
羅君	壽險	109.11.17	36,400	36,400	-	對本公司財務並無重大影響。
詹君	壽險	109.3.4	20,000	20,000	18,549	對本公司財務並無重大影響。
梁君	旅平險	109.8.10	20,000	20,000	15,077	對本公司財務並無重大影響。
李君	壽險	109.1.13	70,990	70,990	3,680	對本公司財務並無重大影響。
胡君	壽險	109.2.13	21,646	21,646	-	對本公司財務並無重大影響。

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	109.3.5	28,707	28,707	762	對本公司財務並無重大影響。
李君	壽險	109.5.25	54,555	54,555	-	對本公司財務並無重大影響。
陳君	壽險	109.6.8	32,394	32,394	-	對本公司財務並無重大影響。
李君	壽險	109.8.3	25,980	25,980	598	對本公司財務並無重大影響。
張君	壽險	109.9.4	21,787	21,787	-	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	109.9.28	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

年 度			109年度	108年度
項 目	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		24.81	26.64
	分 配 後		註二	21.08
每股盈餘	分配前	加權平均股數	5,588,070	4,421,113
	分配前	每股盈餘	2.96	2.97
	分配後	加權平均股數	註二	5,474,982
	分配後	每股盈餘	註二	2.39
每股股利	現金股利		註二	-
	無 償 配 股	盈餘配股	註二	2.38
		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：民國一〇九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

109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	5,588,070	100.00 %
合 計	1	5,588,070	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	109年度		當年度截至3月18日	
		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	1,075,637	-	-	-

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		109年度	108年度	107年度	106年度	105年度
現金及約當現金		95,282,013	97,244,359	76,456,436	101,421,518	75,217,200
應收款項		17,782,395	16,067,579	15,527,555	14,291,554	12,176,918
待出售資產		-	-	523,182	-	-
各項金融資產及放款(註二)		1,780,072,303	1,714,065,918	1,543,447,691	1,320,930,891	1,095,984,900
再保險合約資產		2,512,619	1,453,309	1,901,079	1,858,356	2,371,554
不動產及設備		4,652,230	4,683,271	4,378,913	4,418,872	12,747,187
無形資產		7,390,801	7,194,726	6,866,816	6,738,325	6,758,936
其他資產(註二)		149,733,200	111,721,483	107,490,562	87,199,583	72,698,377
資產總額		2,057,425,561	1,952,430,645	1,756,592,234	1,536,859,099	1,277,955,072
應付款項		13,145,218	12,835,607	14,722,491	13,342,502	9,640,416
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
各項金融負債(註二)		20,036,671	18,840,162	29,045,509	16,517,784	6,240,192
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		1,744,393,344	1,698,032,164	1,569,192,663	1,355,452,603	1,136,724,390
負債準備		130,601	139,419	116,452	164,714	176,578
其他負債(註二)		141,091,915	104,791,394	78,201,113	69,409,054	58,155,049
負 債	分 配 前	1,918,797,749	1,834,638,746	1,691,278,228	1,454,886,657	1,210,936,625
總 額	分 配 後(註三)	-	1,834,638,746	1,691,278,228	1,454,886,657	1,210,936,625
股 本		55,880,707	45,124,335	41,791,135	31,944,991	30,556,324
資本公積		33,946,149	33,946,149	27,279,200	27,279,200	27,279,200
保 留	分 配 前	34,469,392	29,925,207	17,502,335	20,751,454	11,932,300
盈 餘	分 配 後	-	19,168,835	17,502,335	10,905,310	10,543,633
權益其他項目		14,331,564	8,796,208	(21,258,664)	1,996,797	(2,749,377)
權 益	分 配 前	138,627,812	117,791,899	65,314,006	81,972,442	67,018,447
總 額	分 配 後(註三)	-	117,791,899	65,314,006	81,972,442	67,018,447

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、使用權資產、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、租賃負債、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：民國一〇九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 項 目	最近五年度財務資料(註)				
	109年度	108年度	107年度	106年度	105年度
營業收入	277,744,429	297,899,941	339,500,668	338,702,445	294,198,024
營業成本	255,744,279	279,471,084	328,404,712	322,272,301	285,221,426
營業費用	4,435,247	4,926,780	3,579,622	5,094,371	4,087,337
營業外收入及支出	59,501	104,694	(31,294)	(178,849)	218,167
稅前損益	17,624,404	13,606,771	7,485,040	11,156,924	5,107,428
稅後損益	16,533,596	13,109,087	8,297,625	10,205,001	4,933,914
其他綜合損益	4,275,293	29,381,105	(31,208,803)	4,748,994	(2,124,485)
每股盈餘(元)	2.96	2.39	1.99	2.44	1.54

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				
		109年度	108年度	107年度	106年度	105年度
財務	負債占資產比率	93.26	93.97	96.28	94.67	94.76
結構	各種保險負債對資產比率	84.94	87.14	89.46	88.24	89.06
指標	各項保險負債變動率	2.72	8.27	15.87	19.16	165.02
(%)	各種保險負債淨增額對保費收入比率	27.81	61.75	81.84	81.01	286.52
	淨值比率	7.18	6.33	3.88	5.54	5.44
償債	關係企業投資額對權益比率	10.56	8.92	28.14	22.53	26.96
能力	初年度保費比率	77.48	60.57	81.67	92.33	206.23
指標	續年度保費比率	79.81	92.48	111.91	129.29	193.97
(%)	新契約費用率	13.58	12.37	8.16	8.03	11.39
經營	保費收入變動率	(20.88)	(20.04)	(2.28)	8.85	100.57
能力	權益變動率	17.69	80.35	(20.32)	22.31	158.93
指標	淨利變動率	26.12	57.99	(18.69)	106.83	151.81
(%)	資金運用比率	99.40	99.69	100.31	100.12	99.57
	繼續率(十三個月)	97.77	98.26	98.27	98.00	98.53
	繼續率(二十五個月)	97.71	97.21	96.15	95.00	96.94
獲利	資產報酬率(%)	0.85	0.73	0.53	0.74	0.56
	權益報酬率(%)	12.90	14.32	11.27	13.70	10.62
	資金運用淨收益率(%)	3.88	3.94	3.58	4.12	4.12
	投資報酬率(%)	3.58	3.67	3.34	3.86	5.07
能力	營業利益對營業收入比率(%)	6.32	4.53	2.21	3.35	1.66
指標	稅前純益對總收入比率(%)	6.34	4.57	2.20	3.29	1.74
	純 益 率(%)	5.95	4.40	2.44	3.01	1.68
	每股盈餘(元)	2.96	2.39	1.99	2.44	1.54
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率(%)	4.86	5.05	4.36	5.10	7.72

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)初年度保費比率增加，主係因本期初年度保費變動較前期減少所致。
- (三)權益變動率減少及淨利變動率減少，主係因本期綜合損益總額變動較前期減少所致。
- (四)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，主係因本期淨利增加所致。

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=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／前期初年度保費
- (3)續年度保費比率=本期續年度保費／前期續年度保費

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－前期累計保費收入)／前期累計保費收入
- (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～X+Y期間內解約、停效保件）＋（X月發單在X～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〔NB'_x－（X月發單在X～X+Y期間內解約、停效、契約變更保件）＋（X月發單在X～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＝投資性不動產與不動產抵押放款／平均資產總額

三、其他足以增進對財務狀況、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	109年度	108年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		95,282,013	97,244,359	(1,962,346)	(2)
應收款項		17,782,395	16,067,579	1,714,816	11
待出售資產		-	-	-	-
各項金融資產及放款(註二)		1,780,072,303	1,714,065,918	66,006,385	4
再保險合約資產		2,512,619	1,453,309	1,059,310	73
不動產及設備		4,652,230	4,683,271	(31,041)	(1)
無形資產		7,390,801	7,194,726	196,075	3
其他資產(註二)		149,733,200	111,721,483	38,011,717	34
資產總額		2,057,425,561	1,952,430,645	104,994,916	5
應付款項		13,145,218	12,835,607	309,611	2
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
各項金融負債(註二)		20,036,671	18,840,162	1,196,509	6
保險負債及具金融商品性質之保契約準備		1,744,393,344	1,698,032,164	46,361,180	3
負債準備		130,601	139,419	(8,818)	(6)
其他負債(註二)		141,091,915	104,791,394	36,300,521	35
負債總額		1,918,797,749	1,834,638,746	84,159,003	5
股 本		55,880,707	45,124,335	10,756,372	24
資本公積		33,946,149	33,946,149	-	-
保留盈餘		34,469,392	29,925,207	4,544,185	15
權益其他項目		14,331,564	8,796,208	5,535,356	63
權益總額		138,627,812	117,791,899	20,835,913	18

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)本期再保險合約資產增加主係部分商品的再保折扣降低，導致再保費與分出未滿期變動增加。
- (二)本期其他資產及其他負債增加主係本期投資型商品熱賣所致。
- (三)本期股本增加主係盈餘轉增資所致。
- (四)本期其他權益增加主係因利率調降，債務工具價格上漲所致。

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、使用權資產、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、租賃負債、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

項 目	109年度	108年度	增減金額	變動比例(%)
營業收入	277,744,429	297,899,941	(20,155,512)	(7)
營業成本	255,744,279	279,471,084	(23,726,805)	(8)
營業費用	4,435,247	4,926,780	(491,533)	(10)
營業利益	17,564,903	13,502,077	4,062,826	30
營業外收入及支出	59,501	104,694	(45,193)	(43)
繼續營業單位稅前純益	17,624,404	13,606,771	4,017,633	30
所得稅費用(利益)	1,090,808	497,684	593,124	119
繼續營業單位本期淨利	16,533,596	13,109,087	3,424,509	26

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)本期營業費用減少，主係因用人費用減少所致。

(二)本期營業外收入減少，主係本期投資性不動產相關之其他收入減少所致。

(三)本期所得稅費用增加，主係因稅前淨利增加。

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	林琬琬 周寶蓮	6,990				3,257	3,257	109年度	其他係提供內部控制專案審查及協議性程序等。

(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

(一)關於前任會計師者

更換日期	民國一〇九年三月二十三日董事會決議通過		
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	情 況／當事人	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最近兩年度內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與保險業有無不同意見	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 (依保險業財務報告編製準則第二十四條第二款第一目第四子目應加以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師者

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	民國一〇九年三月二十三日董事會決議通過
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

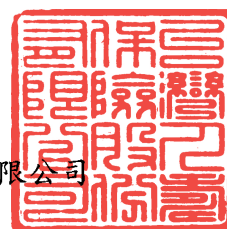
(三)前任會計師對保險業財務報告編製準則第二十四條第二款第一目及第二款第二目之三規定事項之復函：無。

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



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

民國一〇九年度及一〇八年度

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	12～36
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36～38
(六)重要會計項目之說明	38～132
(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	149～151
2.轉投資事業相關資訊	151
3.大陸投資資訊	152～153
(十四)部門資訊	153～154

聲 明 書

本公司民國一〇九年度(自民國一〇九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：民國一一〇年三月十八日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666
Fax 傳真 + 886 2 8101 6667
Internet 網址 home.kpmg/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一〇九年及一〇八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八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一〇九年及一〇八年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇九年及一〇八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一〇九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(卅三)及(卅四)。

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(十七)及(卅二)。

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一〇九年及一〇八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一〇九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：



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民國一一〇年三月十八日

台灣人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109.12.31		108.12.31			109.12.31		108.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
資 產					負債及權益				
11000 現金及約當現金(附註四、六(一)及七)	\$ 96,269,460	5	98,123,732	5	23100 短期債務(附註六(十三)、六(卅三)及六(卅四))	\$ 7,007,044	1	6,499,239	-
12000 應收款項(附註四、六(二)、六(十二)、六(卅四)及七)	25,820,977	1	23,361,915	1	21000 應付款項(附註六(十四)、六(卅二)、六(卅三)、六(卅四)及七)	13,459,169	1	13,150,688	1
12600 本期所得稅資產(附註四)	348,252	-	3,085,338	-	21700 本期所得稅負債(附註四)	2,691,605	-	135,552	-
14110 透過損益按公允價值之金融資產(附註四、六(三)、六(卅三)、六(卅四)及六(卅六))	324,576,047	16	319,655,859	16	23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、六(三)、六(卅三)及六(卅四))	1,587,517	-	405,174	-
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(三)、六(十一)、六(十二)、六(卅三)及六(卅四))	276,288,561	13	240,728,604	12	23500 應付債券(附註四、六(十五)、六(卅三)及六(卅四))	14,980,871	1	14,977,916	1
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註四、六(三)、六(十一)、六(十二)、六(卅三)、六(卅四)及六(卅六))	1,034,827,717	50	1,017,227,403	53	23700 其他金融負債(附註四、六(卅三)及六(卅四))	3,468,283	-	3,457,072	-
14150 採用權益法之投資-淨額(附註四、六(四)、六(卅六)及十三)	11,727,349	1	7,682,101	-	23800 租賃負債(附註四、六(十六)、及七)	1,332,315	-	1,133,554	-
14180 其他金融資產-淨額(附註四、六(三)、六(卅三)及六(卅四))	462,132	-	361,977	-	24000 保險負債(附註四、六(十七)及六(卅二))	1,746,219,622	84	1,700,154,234	87
14200 投資性不動產(附註四、六(五)、六(卅三)及十三)	78,229,068	4	73,157,894	4	24800 具金融商品性質之保險契約準備(附註四及六(十八))	1,644	-	4,196	-
14300 放款(附註四、六(三)、六(十二)、六(卅三)、六(卅四)及七)	52,349,139	3	53,841,015	3	24900 外匯價格變動準備(附註四及六(十九))	3,251,865	-	3,331,629	-
15000 再保險合約資產(附註四、六(七)、六(十七)、六(卅二)、六(卅三)及六(卅四))	3,062,366	-	2,092,664	-	27000 負債準備(附註四及六(二十))	137,864	-	150,730	-
16000 不動產及設備(附註四、六(八)及十三)	6,029,637	-	6,083,085	-	28000 遞延所得稅負債(附註四及六(廿四))	6,729,155	-	5,092,409	-
16700 使用權資產(附註四及六(九))	201,177	-	29,921	-	25000 其他負債	2,794,756	-	4,696,798	-
17000 無形資產(附註四及六(十))	7,420,744	-	7,226,291	-	26000 分離帳戶保險商品負債(附註四及六(卅一))	<u>125,640,620</u>	<u>6</u>	<u>91,886,404</u>	<u>5</u>
17800 遞延所得稅資產(附註四及六(廿四))	10,056,153	-	5,441,322	-	負債總計	<u>1,929,302,330</u>	<u>93</u>	<u>1,845,075,595</u>	<u>94</u>
18000 其他資產(附註六(十一)、七及八)	14,620,743	1	12,881,969	1	歸屬母公司業主之權益：				
18900 分離帳戶保險商品資產(附註四及六(卅一))	125,640,620	6	91,886,404	5	股 本：				
					31100 普通股股本(附註六(廿一))	55,880,707	3	45,124,335	2
					32000 資本公積(附註六(廿一))	33,946,149	2	33,946,149	2
					保留盈餘：				
					33100 法定盈餘公積(附註六(廿一))	7,488,760	-	5,004,186	-
					33200 特別盈餘公積(附註四及六(廿一))	11,900,446	-	12,864,165	1
					33300 未分配盈餘(附註六(廿一)及六(廿四))	15,080,186	1	12,056,856	1
					34000 其他權益(附註四及六(廿一))	<u>14,331,564</u>	<u>1</u>	<u>8,796,208</u>	<u>-</u>
					權益總計	<u>138,627,812</u>	<u>7</u>	<u>117,791,899</u>	<u>6</u>
資產總計	<u>\$ 2,067,930,142</u>	<u>100</u>	<u>1,962,867,494</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,067,930,142</u>	<u>100</u>	<u>1,962,867,494</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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109年度		108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、六(廿五)及(七))	\$ 168,197,826	59	212,467,355	70	(21)
41120 再保費收入(附註六(廿五))	213,016	-	204,191	-	4
保費收入	168,410,842	59	212,671,546	70	
減：再保費支出(附註六(廿五))	2,483,613	1	2,113,367	1	18
51310 未滿期保費準備淨變動(附註四、六(十七)及六(廿五))	(35,235)	-	431,976	-	(108)
自留滿期保費收入(附註六(廿五))	165,962,464	58	210,126,203	69	
41300 再保佣金收入	217,615	-	339,288	-	(36)
41400 手續費收入(附註七)	1,452,474	1	1,655,759	-	(12)
淨投資損益					
41510 利息收入(附註六(廿七)及七)	52,364,826	19	54,164,207	18	(3)
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(三))	36,577,697	13	26,287,612	9	39
41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益(附註四及六(三))	3,641,901	1	1,397,970	-	161
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(附註六(三))	12,458,105	4	10,909,849	4	14
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(四)及十三)	279,666	-	227,492	-	23
41550 兌換損益	(33,229,745)	(12)	(13,102,535)	(4)	154
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(十九))	79,764	-	(1,057,989)	-	(108)
41570 投資性不動產損益(附註六(五)及七)	329,263	-	441,472	-	(25)
41585 投資之預期信用迴轉利益	30,040	-	558,614	-	(95)
41590 其他淨投資損益(附註七)	(175,566)	-	(196,549)	-	(11)
41600 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(570,802)	-	(12,130,912)	(4)	(95)
41800 其他營業收入(附註六(廿八)及七)	4,960,021	2	3,114,678	1	59
41900 分離帳戶保險商品收益(附註四及六(卅一))	39,821,086	14	20,061,625	7	98
營業收入淨額	284,198,809	100	302,796,784	100	
營業成本：					
51200 保險賠款與給付(附註六(廿六))	133,303,674	47	109,032,563	36	22
41200 減：攤回再保賠款與給付(附註四及六(廿六))	1,259,304	-	916,242	-	37
自留保險賠款與給付(附註六(廿六))	132,044,370	47	108,116,321	36	
51300 其他保險負債淨變動(附註四及六(十七))	69,142,764	25	138,938,263	46	(50)
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))	(2,513)	-	878	-	(386)
51400 承保費用	11,748	-	20,217	-	(42)
51500 佣金費用(附註七)	14,236,911	5	11,968,271	4	19
51700 財務成本(附註六(廿八)及七)	594,037	-	623,311	-	(5)
51800 其他營業成本(附註六(廿八)及七)	5,452,826	2	3,757,790	1	45
51900 分離帳戶保險商品費用(附註四及六(卅一))	39,821,086	14	20,061,625	7	98
營業成本	261,301,229	93	283,486,676	94	
營業費用(附註四、七及十二)：					
58100 業務費用	1,249,043	-	1,343,473	-	(7)
58200 管理費用	4,044,842	1	4,449,969	2	(9)
58300 員工訓練費用	17,591	-	17,428	-	1
58400 非投資之預期信用減損損失	12,390	-	275	-	4,405
營業費用合計	5,323,866	1	5,811,145	2	
營業淨利	17,573,714	6	13,498,963	4	30
59000 營業外收入及支出(附註六(廿九)及七)	78,784	-	132,414	-	(41)
繼續營業單位稅前淨利	17,652,498	6	13,631,377	4	29
63000 減：所得稅費用(附註四及六(廿四))	1,118,902	-	522,290	-	114
本期淨利	16,533,596	6	13,109,087	4	26
83000 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))	4,891	-	(40,507)	-	112
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	(1,764,523)	(1)	6,843,724	2	(126)
83180 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及六(廿四))	(898,373)	-	283,003	-	(417)
不重分類至損益之項目合計	(861,259)	(1)	6,520,214	2	(113)
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	(54,852)	-	(44,320)	-	(24)
83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,962,986	2	14,703,731	5	(66)
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	157,122	-	4,284	-	3,568
83295 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註六(三))	570,802	-	12,130,912	4	(95)
83280 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及六(廿四))	499,506	-	3,933,716	1	(87)
後續可能重分類至損益之項目合計	5,136,552	2	22,860,891	8	(78)
83000 本期其他綜合損益	4,275,293	1	29,381,105	10	(85)
本期綜合損益總額	\$ 20,808,889	7	\$ 42,490,192	14	(51)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四、六(十七)、六(十九)及六(廿三))	\$ 2.96		\$ 2.39		

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

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八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 普通股 股 本	資本公積	法定盈 餘公積	保留盈餘 特別盈 餘公積	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	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	權益總額
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 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)	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
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－保險商品利潤測試結果	-	-	-	(39,089)	39,089	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－在職員工訓練轉職計畫	-	-	-	(3,893)	3,893	-	-	-	-
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
本期淨利	-	-	-	-	16,533,596	-	-	-	16,533,596
本期其他綜合損益	-	-	-	-	3,889	(57,635)	3,526,491	802,548	4,275,293
本期綜合損益總額	-	-	-	-	16,537,485	(57,635)	3,526,491	802,548	20,808,889
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	2,484,574	-	(2,484,574)	-	-	-	-
普通股股票股利	10,756,372	-	-	-	(10,756,372)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－收回危險變動特別準備金提列數	-	-	-	17,828	(17,828)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－外匯價格變動準備	-	-	-	1,242,288	(1,242,288)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－除列未到期債務工具	-	-	-	2,028,252	(2,028,252)	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－保險商品利潤測試結果	-	-	-	(20,961)	20,961	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－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	-	-	-	(2,966)	2,966	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	449,190	(449,190)	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	(228,818)	228,818	-	-	-	-
收回特別盈餘公積－除列未到期債務工具	-	-	-	(124,918)	124,918	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,263,952)	-	1,263,952	-	-
特別準備淨變動	-	-	-	-	27,024	-	-	-	27,024
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 55,880,707	33,946,149	7,488,760	11,900,446	15,080,186	(192,192)	13,444,085	1,079,671	138,627,812

(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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 17,652,498	13,631,377
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,134,277	1,191,350
攤銷費用	104,841	85,681
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,594,791)	(32,343,127)
利息費用	632,897	661,280
利息收入	(52,364,826)	(54,164,207)
股利收入	(6,966,247)	(7,434,303)
各項保險負債淨變動	69,107,529	139,370,239
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(2,513)	878
外匯價格變動準備淨變動	(79,764)	1,057,989
投資之預期信用迴轉利益	(30,040)	(558,614)
非投資之預期信用減損損失	12,390	275
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	(279,666)	(227,492)
採用覆蓋法重分類之損益	570,802	12,130,912
處分及報廢不動產及設備損失	63	491
處分投資性不動產投資(利益)損失	(2,707)	56,140
處分待出售資產利益	-	(319,878)
非金融資產減損迴轉利益	(2,269)	(311)
未實現外幣兌換損失	16,705,174	10,769,015
其他調整項目	102	(162)
收益費損項目合計	21,945,252	70,276,705
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	(2,326,993)	(653,219)
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	166,992	(105,465,890)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(36,231,693)	(18,297,748)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(44,313,710)	(954,055)
其他金融資產(增加)減少	(100,155)	587,917
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(增加)減少	(256,729)	467,770
其他資產增加	(603,213)	(316,825)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	310,478	(1,871,825)
其他金融負債增加	11,211	3,457,072
負債準備減少	(9,946)	(18,008)
預收款項(減少)增加	(577,920)	229,181
存入保證金減少	(46,676)	(127,240)
其他負債(減少)增加	(742,160)	1,645,775
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(84,720,514)	(121,317,095)
調整項目合計	(62,775,262)	(51,040,390)
營運產生之現金流出	(45,122,764)	(37,409,013)
收取之利息	44,698,640	43,446,337
收取之股利	7,155,395	8,034,150
支付之利息	(632,220)	(654,513)
退還之所得稅	1,594,837	876,880
營業活動之淨現金流入	7,693,888	14,293,841

台灣人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	109年度	108年度
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (3,775,805)	-
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	(98,199)	(166,216)
存出保證金增加	(1,540,459)	(548,870)
無形資產淨變動	(299,402)	(428,234)
放款減少(增加)	1,507,200	(3,234,904)
取得投資性不動產	(5,648,007)	(6,290,019)
處分投資性不動產	43,759	227,900
投資活動之淨現金流出	(9,810,913)	(1,767,283)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	1,655,000	(888,447)
應付短期票券減少	(1,146,914)	-
應付債券減少	-	(950,000)
租賃負債本金償還	(176,567)	(173,193)
現金增資	-	9,999,600
籌資活動之淨現金流入	331,519	7,987,960
匯率變動對現金及約當現金之影響	(68,766)	(26,446)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,854,272)	20,488,072
期初現金及約當現金餘額	98,123,732	77,635,660
期末現金及約當現金餘額	\$ 96,269,460	98,123,732

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



~8-1~

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
民國一〇九年度及一〇八年度
(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)包括中國信託資融股份有限公司(以下簡稱中國信託資融)及中國信託產物保險股份有限公司(以下簡稱中國信託產險)。

其主要業務說明如下：

- (一)中國信託資融：於民國九十二年八月六日設立，原名台壽保資融股份有限公司，已於民國一〇九年十一月經主管機關核准更名為「中國信託資融股份有限公司」。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。

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)中國信託產險：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物保險股份有限公司以承受標售標的，主要業務為財產保險之經營，並於民國一〇九年九月經主管機關核准更名為「中國信託產物保險股份有限公司」。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一一〇年三月十八日經董事會核准通過。

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

合併公司自民國一〇九年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」
- 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」
- 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」
- 國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

下列新修正之國際財務報導準則將自民國一一〇年一月一日起生效，可能影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正「利率指標變革—第二階段」

此修正處理利率指標變革時可能影響財務報告之議題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代所產生之合約現金流量或避險關係變動之影響，該修正對於國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則16號之部分規定提供下列實務權宜作法：

(1)改變合約現金之流量

合併公司將不會因利率指標變革而需要除列或調整金融工具之帳面金額，而是更新有效利率已反映另一指標利率之改變。

(2)揭露

此修正將要求合併公司揭露因利率指標變革產生之新風險及如何管理過渡至另一指標利率之資訊過渡。

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)過 渡

合併公司預計於民國一一〇年一月一日開始適用此修正規定，於適用時將不影響民國一〇九年或以前期間報導之金額。

2.其 他

預期下列新修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對合併公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	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」	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。	尚待理事會 決定
國際財務報導準則第17號 「保險合約」	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： • 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。 • 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。 • 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。	2023.1.1

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)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。	

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。

合併公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之引述」

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。

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)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。

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	
			109.12.31	108.12.31
本公司	中國信託資融（原名：台灣壽保資融股份有限公司）	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	中國信託產險（原名：台灣壽保產險股份有限公司）	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。

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.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。

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。

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)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之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)。

(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。

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)

- 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。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，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。

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。

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。

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)

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9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。

(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。

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)

(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。

(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。

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)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。

(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。

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)

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

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。

營業租賃：合併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：合併公司為出租人，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

合併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。

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合併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合併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，合併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。

4. 新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓

合併公司針對所有符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一〇年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

(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。

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)

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十年分期攤銷，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4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。

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)

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。
- 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。

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)

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合併公司之裁量權。
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。

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。

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)

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4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。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。

(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字第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。

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」。

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4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：

中國信託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。

中國信託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。

中國信託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12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12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)，中國信託產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12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。

中國信託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

中國信託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中國信託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：

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

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.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，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認為遞延所得稅資產。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

中國信託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。

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。

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。

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)

以上各金融工具公允價值之估計，請詳「附註六(卅三)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(卅四)。

(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。

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4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。

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)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)對關聯企業是否具重大影響之判斷

合併公司對關聯企業是否具實質控制之判斷，請詳附註六(四)1.

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109.12.31	108.12.31
現金	\$ 4,849	6,903
銀行存款	68,970,839	53,620,019
定期存款	25,948,087	28,765,891
附賣回債券投資	1,345,685	15,730,919
合計	<u>\$ 96,269,460</u>	<u>98,123,732</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：

	109.12.31	108.12.31
應收票據及帳款	\$ 8,089,202	7,343,737
應收收益	14,087,129	13,714,811
應收保費	101,308	115,248
應收投資型商品分離帳戶款	1,658,136	1,319,401
催收款	18,885	48,357
應收出售有價證券款	1,224,954	423,045
應收股利	112,149	120,040
其他應收款	596,328	363,995
減：備抵損失－應收票據及帳款	(46,618)	(39,217)
減：備抵損失－催收款及其他	(20,496)	(47,502)
合計	\$ 25,820,977	23,361,915

2.應收票據及帳款淨額明細

	109.12.31	108.12.31
應收票據	\$ 146,540	150,288
減：備抵損失	(69)	(72)
	<u>146,471</u>	<u>150,216</u>
應收收買帳款	36,615	25,549
應收分期帳款	5,730,490	4,842,551
應收租賃款	2,670,813	2,748,562
減：未實現利息收入	(495,256)	(423,213)
	7,942,662	7,193,449
減：備抵損失	(46,549)	(39,145)
	<u>7,896,113</u>	<u>7,154,304</u>
合計	\$ 8,042,584	7,304,520

3.截至民國一〇九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：

期 間	金 額
110.1.1~110.12.31	\$ 3,245,709
111.1.1~111.12.31	2,376,476
112.1.1~112.12.31	1,410,786
113.1.1~113.12.31	904,370
114.1.1以後	500,577
	\$ 8,437,918

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.截至民國一〇九年及一〇八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151,242千元及203,399千元，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(十二)及(卅四)。

(三)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

合併公司於民國一〇九年及一〇八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：

	109.12.31	108.12.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國內股票	\$ 36,966,023	36,407,754
國外股票	20,555,046	20,621,928
國內特別股	246,750	246,750
國外公司債	-	622,612
國內金融債	53,780,000	44,811,822
國外金融債	2,874,312	3,382,002
國外結構債	12,275,720	24,486,275
國外政府公債	32,148	-
國內受益憑證	109,455,279	111,321,883
國外受益憑證	54,527,283	47,417,423
國內不動產投資信託	694,320	694,320
國外不動產投資信託	11,216,127	9,578,184
國外資產證券化商品	5,546,522	5,645,570
國內連結式存款	7,000,000	10,100,000
匯率交換合約	7,833,314	3,296,314
遠期外匯合約	3,003,685	3,266,498
金融資產評價調整	(1,430,482)	(2,243,476)
合計	<u>\$ 324,576,047</u>	<u>319,655,859</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9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4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：

	109.12.31	108.12.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國內股票	\$ 36,926,648	36,334,865
國外股票	19,093,806	19,405,751
國內特別股	46,750	46,750
國外公司債	-	622,612
國內金融債	53,780,000	44,811,822
國外金融債	2,874,312	3,382,002
國外結構債	12,275,720	24,486,275
國內受益憑證	103,336,154	105,214,715
國外受益憑證	54,255,937	47,151,882
國內不動產投資信託	694,320	694,320
國外不動產投資信託	11,216,127	9,578,184
國外資產證券化商品	5,546,522	5,645,570
國內連結式存款	7,000,000	10,000,000
金融資產評價調整	(1,881,283)	(2,269,912)
合 計	<u>\$ 305,165,013</u>	<u>305,104,836</u>

於民國一〇九年度及一〇八年度，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：

	109年度	108年度
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 18,053,781	29,051,108
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	17,482,979	16,920,196
採用覆蓋法重分類至其他綜合損益之利益	<u>\$ 570,802</u>	<u>12,130,912</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)

因覆蓋法之調整，民國一〇九年度及一〇八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36,577,697千元及利益26,287,612千元分別減少為利益36,006,895千元及利益14,156,700千元。

合併公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一〇九年度及一〇八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。

合併公司於民國一〇九年及一〇八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>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
匯率交換合約	\$ 219,042	221,051
遠期外匯合約	<u>1,368,475</u>	<u>184,123</u>
合計	<u>\$ 1,587,517</u>	<u>405,174</u>

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，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：

	<u>幣 別</u>	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
匯率交換合約	美金(千元)	9,649,000	10,425,000
	歐元(千元)	-	80,000
	港幣(千元)	780,000	-
	英鎊(千元)	-	3,000
遠期外匯合約	美金(千元)	8,511,000	6,679,900
	澳幣(千元)	60,000	-
	加拿大幣(千元)	2,567	-
	新加坡幣(千元)	435,042	30,000
	英鎊(千元)	1,800	382
	日幣(千元)	-	2,230,610
	歐元(千元)	135,000	66,252
	紐西蘭幣(千元)	2,822	-
	人民幣(千元)	1,500,000	24,640
	泰銖(千元)	2,253,500	-

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)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.12.31	108.12.31
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	\$ 7,691,213	10,424,022
國外政府公債	19,599,438	17,532,493
國內公司債	26,838,719	18,993,710
國外公司債	74,491,883	62,798,311
國內金融債	22,500,000	11,708,613
國外金融債	24,516,992	18,790,353
國外政府機構債	1,962,425	1,914,347
金融資產評價調整	9,400,167	8,134,764
減：抵繳存出保證金	(306,977)	(301,735)
小計	186,693,860	149,994,878
原始認列時指定之權益工具：		
國內股票	\$ 63,959,519	65,694,152
國外股票	19,973,773	20,065,212
國內特別股	3,458,842	3,317,798
國外特別股	1,001,260	1,001,260
國外不動產投資信託	1,866,091	1,143,233
金融資產評價調整	(664,784)	(487,929)
小計	89,594,701	90,733,726
合 計	<u>\$ 276,288,561</u>	<u>240,728,604</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(十一)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。

於民國一〇九年度及一〇八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：

	109年度	108年度
報導期間內除列	\$ 104,010	126,951
報導期間結束日仍持有	4,719,933	4,957,846
合計	<u>\$ 4,823,943</u>	<u>5,084,797</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)

合併公司於民國一〇九年度及一〇八年度間因風險管理、獲利因素而出售及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5,966,547千元及7,526,171千元，累積除列損失(稅前)分別為1,587,667千元及781,154千元，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(十二)及(卅四)。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

	109.12.31	108.12.31
國內政府公債	\$ 70,213,839	70,582,107
國外政府公債	100,921,514	90,993,473
國內公司債	14,790,432	13,792,274
國外公司債	423,218,134	363,359,314
國內金融債	5,502,746	6,603,232
國外金融債	407,118,653	454,050,051
國外政府機構債	1,171,908	-
國際性組織債	1,407,016	1,442,517
國外資產證券化商品	15,174,636	21,893,643
國外存款證	2,188,183	2,185,677
連結式存款	4,550,000	2,150,000
減：抵繳存出保證金	(10,690,282)	(9,059,677)
減：備抵損失	(739,062)	(765,208)
合 計	<u>\$ 1,034,827,717</u>	<u>1,017,227,403</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(十一)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(十二)及(卅四)。

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)

合併公司於民國一〇九年度及一〇八年度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，除列日之處分損益資訊如下：

	當期所認列之(損)益	
	109年度	108年度
政府公債	\$ (271,029)	158,810
公司債	3,062,407	533,978
金融債	850,523	705,538
國際性組織債	-	(356)
合 計	<u>\$ 3,641,901</u>	<u>1,397,970</u>

(4)其他金融資產

	109.12.31	108.12.31
CSA保證金	\$ -	12,042
期貨保證金	101,054	101,039
其他保證金	19,178	18,996
定期存款	341,900	226,900
備償專戶	-	3,000
合計	<u>\$ 462,132</u>	<u>361,977</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

	109.12.31	108.12.31
壽險貸款	\$ 20,922,061	21,425,657
墊繳保費	4,420,064	4,267,119
擔保放款	27,430,215	28,588,271
減：備抵損失	(423,201)	(440,032)
合 計	<u>\$ 52,349,139</u>	<u>53,841,015</u>

備抵損失之變動及信用風險資訊請詳附註六(十二)及(卅四)。

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：

	109.12.31	108.12.31
現金及約當現金	\$ 2,461,299	5,233,788
國內股票	5,571,265	3,764,972
國外股票	1,847,989	1,236,381
國外公司債	348,769	469,553
國外金融債	37,962,835	34,733,797
國內受益憑證	1,907,040	1,068,600
國外受益憑證	97,970	185,756
國外存款證	446,067	437,614
合 計	<u>\$ 50,643,234</u>	<u>47,130,461</u>

全權委託合約額度(單位：千元)

	109.12.31	108.12.31
NTD	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
AUD	<u>\$ 1,650,000</u>	<u>2,200,000</u>
RMB	<u>\$ 1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>
JPY	<u>\$ -</u>	<u>6,800,000</u>
USD	<u>\$ -</u>	<u>400,000</u>

(四)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：

	109.12.31	108.12.31
關聯企業	\$ 10,775,270	7,137,359
合資	952,079	544,742
	<u>\$ 11,727,349</u>	<u>7,682,101</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)

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)。

合併公司截至民國一〇九年及一〇八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，合併公司取得退還股款7,830,000千元，並減少權益法投資之帳面金額。

合併公司截至民國一〇九年及一〇八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。

合併公司截至民國一〇九年十二月三十一日取得台灣風能投資(股)公司之股份為42.86%。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。故合併公司投資台灣風能投資(股)公司之股份僅具重大影響力，不具實質控制力。

合併公司截至民國一〇九年十二月三十一日取得日曜能源(股)公司之股份為35%。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。故合併公司投資日曜能源(股)公司之股份僅具重大影響力，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：

	109年度	108年度
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期損益	\$ 252,914	188,723
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 252,914</u>	<u>188,723</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。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。

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4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9號之暫時豁免。於本合併財務報告中所包含之金額：

	109年度	108年度
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期損益	\$ 26,752	38,769
其他綜合損益	171,035	(13,591)
綜合損益總額	<u>\$ 197,787</u>	<u>25,178</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：

	109.12.31 公允價值	109年度 公允價值變動之 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9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	\$ 1,583,619	(23,495)
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9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	6,350,371	317,542

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 公允價值	108年度 公允價值變動之 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9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9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

上述金融資產適用國際會計準則第39號之帳面金額：

	109.12.31		
	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9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	\$ 1,102,305	-	719,961
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9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	659,574	-	5,690,797

	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9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9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。

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39號之帳面金額：

109.12.31		
	適用國際會計準則第39號之帳面金額(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9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	\$ 719,961	481,314
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9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	5,690,797	5,690,797

108.12.31		
	適用國際會計準則第39號之帳面金額(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9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9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。

3.擔保

截至民國一〇九年及一〇八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。

(五)投資性不動產

合併公司投資性不動產之變動情形請詳下表：

成本	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
民國109年1月1日餘額	\$ 40,124,840	14,858,486	4,471,976	96,557	15,218,219	74,770,078
增添	1,076,593	284,484	4,246,690	2,518	37,722	5,648,007
出售	(22,798)	(22,660)	-	-	-	(45,458)
重分類	(11,749)	3,615,550	(3,306,346)	-	-	297,455
民國109年12月31日餘額	\$ 41,166,886	18,735,860	5,412,320	99,075	15,255,941	80,670,082

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 設備款	使用權資產	總 計
累計折舊						
民國109年1月1日餘額	\$ -	1,250,944	-	-	361,240	1,612,184
增添	-	471,509	-	-	44,713	516,222
出售	-	(4,406)	-	-	-	(4,406)
重分類	-	(432)	-	-	317,446	317,014
民國109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>1,717,615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>723,399</u>	<u>2,441,014</u>
累計減損：						
民國109年1月1日餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
民國109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨額：						
民國109年1月1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>
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 41,166,886</u>	<u>17,018,245</u>	<u>5,412,320</u>	<u>99,075</u>	<u>14,532,542</u>	<u>78,229,068</u>
公允價值：						
民國109年12月31日餘額						<u>79,979,764</u>
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>
累計折舊						
民國108年1月1日餘額	\$ -	813,708	-	-	-	813,708
增添	-	440,079	-	-	43,795	483,874
重分類	-	(2,843)	-	-	317,445	314,602
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1月1日餘額	<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>
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						<u>\$ 74,273,316</u>

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。

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：

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入	\$ <u>1,397,429</u>	<u>1,166,686</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>744,632</u>	<u>688,199</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>20,568</u>	<u>16,544</u>

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，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。

投資性不動產重大交易事項相關資訊，請詳附註十三(一)。

(六)營業租賃

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。

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：

	109.12.31	108.12.31
一年內	\$ 1,548,156	1,427,346
一至二年	1,492,724	1,175,698
二至三年	1,389,245	1,080,447
三至四年	1,276,147	1,056,749
四至五年	1,189,225	1,011,241
五年以上	<u>9,321,312</u>	<u>9,825,769</u>
未折現租賃給付總額	\$ <u>16,216,809</u>	<u>15,577,250</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)再保險合約資產

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，再保險合約資產明細如下：

	109.12.31	108.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 767,989	545,252
應收再保往來款項	322,006	288,656
減：備抵呆帳	(17,887)	(18,447)
小計	1,072,108	815,461
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	1,180,804	861,864
分出賠款準備	809,426	415,339
分出保費不足準備	28	-
小計	1,990,258	1,277,203
合計	\$ 3,062,366	2,092,664

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，上述應收再保往來款項屬催收款項之金額分別為18,275千元及21,055千元，並已分別計提備抵呆帳17,887千元及18,447千元。備抵損失之變動詳附註六(十二)。

(八)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 建築	電腦設備	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 權益改良	未完 工程	預付 設備款	合計
成本									
民國109年1月1日餘額	\$ 4,526,861	1,433,955	456,955	1,135	220,180	275,348	15,220	1,160	6,930,814
增添	-	12,631	51,608	-	5,728	3,457	23,850	925	98,199
出售報廢	-	-	(9,092)	-	(26,431)	(22,040)	-	-	(57,563)
重分類	11,749	49,254	925	-	(890)	-	(38,855)	(2,085)	20,098
民國109年12月31日餘額	4,538,610	1,495,840	500,396	1,135	198,587	256,765	215	-	6,991,548
累計折舊									
民國109年1月1日餘額	\$ -	322,556	237,130	583	145,149	142,311	-	-	847,729
增添	-	58,038	62,456	189	25,819	24,748	-	-	171,250
出售報廢	-	-	(8,992)	-	(26,482)	(22,026)	-	-	(57,500)
重分類	-	533	-	-	(101)	-	-	-	432
民國109年12月31日餘額	-	381,127	290,594	772	144,385	145,033	-	-	961,911
累計減損									
民國109年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
民國109年12月31日餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額									
民國109年1月1日餘額	\$ 4,526,861	1,111,399	219,825	552	75,031	133,037	15,220	1,160	6,083,085
民國109年12月31日餘額	\$ 4,538,610	1,114,713	209,802	363	54,202	111,732	215	-	6,029,637

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	電腦設備	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 權益改良	未完 工程	預付 設備款	合計
成本									
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	187,081	223,271	12,979	-	13,726	4,924	(14,684)	(31,630)	395,667
民國108年12月31日餘額	4,526,861	1,433,955	456,955	1,135	220,180	275,348	15,220	1,160	6,930,814
累計折舊									
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	-	2,843	-	-	-	-	-	-	2,843
民國108年12月31日餘額	-	322,556	237,130	583	145,149	142,311	-	-	847,729
累計減損									
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
民國108年12月31日餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額									
民國108年1月1日餘額	\$ 4,339,780	937,102	169,177	741	74,964	137,573	2,063	14,645	5,676,045
民國108年12月31日餘額	\$ 4,526,861	1,111,399	219,825	552	75,031	133,037	15,220	1,160	6,083,085

截至民國一〇九年及一〇八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。

不動產及設備重大交易事項相關資訊，請詳附註十三(一)。

(九)使用權資產

	109.12.31	108.12.31
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ 195,712	23,061
交通及運輸設備	4,875	5,432
什項設備	590	1,428
	<u>\$ 201,177</u>	<u>29,921</u>
使用權資產之增添	109年度 <u>\$ 377,223</u>	108年度 <u>25,667</u>
使用權資產之折舊費用(含資本化)		
房屋及建築物	\$ 200,708	161,285
交通及運輸設備	2,425	1,648
什項設備	838	838
合 計	<u>\$ 203,971</u>	<u>163,771</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)無形資產

合併公司本期無形資產變動情形如下：

	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109年1月1日餘額	\$ 555,281	362,038	711,775	67,575	5,947,368	7,644,037
增添購置	87,744	225,945	-	-	-	313,689
出售報廢	(274)	-	-	-	-	(274)
重分類	33,078	(31,918)	-	-	-	1,160
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 675,829</u>	<u>556,065</u>	<u>711,775</u>	<u>67,575</u>	<u>5,947,368</u>	<u>7,958,612</u>
累計攤銷及減損損失：						
民國109年1月1日餘額	\$ 321,417	-	92,356	3,973	-	417,746
本期攤銷	104,722	-	14,287	119	-	119,128
出售報廢	(274)	-	-	-	-	(274)
重分類	-	-	-	1,268	-	1,268
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 425,865</u>	<u>-</u>	<u>106,643</u>	<u>5,360</u>	<u>-</u>	<u>537,868</u>
淨額：						
民國109年1月1日餘額	<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>
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 249,964</u>	<u>556,065</u>	<u>605,132</u>	<u>62,215</u>	<u>5,947,368</u>	<u>7,420,744</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	21,193	(21,193)	-	-	-	-
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	-	-	103,273
出售報廢	(679)	-	-	-	-	(679)
重分類	-	-	-	1,387	-	1,387
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1月1日餘額	<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>
民國108年12月31日餘額	<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)

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。

(十一)其他資產

	109.12.31	108.12.31
預付其他款項	\$ 2,717,543	2,045,393
存出保證金	11,389,931	9,823,630
出租資產	410,666	876,540
其他	<u>102,603</u>	<u>136,406</u>
	<u>\$ 14,620,743</u>	<u>12,881,969</u>

存出保證金以政府公債抵繳之情形請參閱附註六(三)1.(2)、(3)及八之說明。

上述出租資產，其明細如下：

	109.12.31	108.12.31
儀器設備	\$ 46,098	85,392
小客車	867,702	1,585,652
減：累計折舊	(501,070)	(790,099)
累計減損	<u>(2,064)</u>	<u>(4,405)</u>
	<u>\$ 410,666</u>	<u>876,540</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)

(十二)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)						
	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)	依國際財務 報導準則 第9號規定	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)	依國際財務 報導準則 第9號規定	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	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	合 計
109年1月1日期初餘額	\$ 13,387	-	327	65,215	78,929	1,303	-	-	1,303	-	361,103	441,335
因期初已認列之金融資產所產生之變動：												
—轉為信用減損金融資產	-	-	(28)	28	-	-	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	327	-	(139)	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(4,830)	-	(143)	(1,287)	(6,260)	(128)	-	-	(128)	-	-	(6,388)
創始或購入之新金融資產	7,910	-	-	-	7,910	2,272	-	-	2,272	-	-	10,182
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,878)	(17,878)
本期沖銷	-	-	-	(1,507)	(1,507)	-	-	-	-	-	-	(1,507)
匯兌及其他變動	150	-	4	750	904	(174)	-	-	(174)	-	-	730
109年12月31日期末餘額	\$ 16,944	-	21	63,011	79,976	3,273	-	-	3,273	-	343,225	426,474

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 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
	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)	依國際財務 報導準則 第9號規定	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)	依國際財務 報導準則 第9號規定	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)		
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款呆帳處理辦法」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

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 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)	存續期間 預期信用 損失(購入或 創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定
109年1月1日期初餘額	\$ 59,229	-	-	-	-	59,229
因期初已認列之金融資產所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(21,142)	-	-	-	-	(21,142)
創始或購入之新金融資產	30,686	-	-	-	-	30,686
匯兌及其他變動	(439)	-	-	-	-	(439)
109年12月31日期末餘額	<u>\$ 68,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68,334</u>

	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)	存續期間 預期信用 損失(購入或 創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 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：						
－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>-</u>	<u>59,229</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產：

	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)	存續期間 預期信用 損失(購入或 創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定
109年1月1日期初餘額	\$ 315,569	-	449,639	-	-	765,208
因期初已認列之金融資產所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著增加)	(29)	-	29	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(24,561)	-	(98,781)	-	-	(123,342)
創始或購入之新金融資產	66,026	-	-	-	-	66,026
匯兌及其他變動	(18,797)	-	49,967	-	-	31,170
109年12月31日期末餘額	<u>\$ 338,208</u>	<u>-</u>	<u>400,854</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>739,062</u>

	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)	存續期間 預期信用 損失(購入或 創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 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：						
－轉為存續期間預期信用損失(信用風險顯著增加)	(4,547)	-	4,547	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	992	-	(992)	-	-	-
－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>-</u>	<u>765,208</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)

應收款項及再保險資產：

	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)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
109年1月1日期初餘額	\$ 9,611	3,802	949	25,256	-	39,618	65,548	105,166
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	(1,318)	-	1,592	(274)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(9)	-	(43)	52	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,049)	-	(146)	(381)	-	(1,576)	-	(1,576)
創始或購入之新金融資產	3,750	-	3	343	-	4,096	-	4,096
依規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(20,403)	(20,403)
本期沖銷	-	(24,585)	-	(2,125)	-	(26,710)	(6,171)	(32,881)
匯兌及其他變動	2,129	25,565	(43)	2,948	-	30,599	-	30,599
109年12月31日期末餘額	\$ 13,114	4,782	2,312	25,819	-	46,027	38,974	85,001

	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)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定提列之減 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	\$ 9,611	3,802	949	25,256	-	39,618	65,548	105,166

民國一〇九年度及一〇八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：

	109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	\$ (16,181)	-	(584)	(65)
債券信用評等調降	-	-	208	-

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	-

(十三)短期債務

	109.12.31	108.12.31
短期借款：		
信用借款	\$ 2,410,000	875,000
票據副擔保借款	450,000	330,000
小計	2,860,000	1,205,000
應付短期票券：		
應付商業本票	4,150,000	5,300,000
減：應付商業本票折價	2,956	5,761
小計	4,147,044	5,294,239
合計	\$ 7,007,044	6,499,239
短期借款利率區間	0.95%~1.20%	1.00%~1.50%
應付商業本票利率區間	0.6389%~1.0848%	0.7679%~1.1836%
尚未動用之短期借款及發行商業本票額度	\$ 3,710,000	5,645,000

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。

(十四)應付款項

	109.12.31	108.12.31
應付票據及帳款	\$ 35,028	45,253
應付保險賠款與給付	3,508,556	4,834,547
應付佣金	2,559,137	2,202,616
應付再保往來款項	1,543,559	1,136,926
應付投資型商品分離帳戶款	1,885,039	1,338,358
應付買入有價證券款	303,653	307,490
應付費用	3,183,650	2,858,641
其他應付款	440,547	426,857
	\$ 13,459,169	13,150,688

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)

(十五)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		109.12.31	108.12.31
一〇六年度第一	106/06/21	無到期日	3.45%，發行屆滿十年	無擔保次順位公司債券	\$ 15,000,000	15,000,000
期無到期日累積			後未贖回者，票面利率			
次順位公司債			加1.00%			
未攤銷折價數					(19,129)	(22,084)
					<u>\$ 14,980,871</u>	<u>14,977,916</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。

(十六)租賃負債

109.12.31	摘要	租賃期間	折現率	109.12.31	備註
地上權	地上權	101/12~154/11	3.5%	\$ 1,130,749	
房屋及建築	房屋租賃	106/01~111/10	2.345%	196,175	
交通及運輸設備	公務車租賃	106/07~113/07	3.25%	4,787	
什項設備	辦公用設備租賃	105/09~110/10	2.345%	604	
合計				<u>\$ 1,332,315</u>	
108.12.31	摘要	租賃期間	折現率	108.12.31	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。

租賃給付負債未折現到期分析

	109.12.31	108.12.31
不超過一年	\$ 249,844	69,960
超過一年但不超過五年	211,108	208,947
超過五年	1,817,195	1,807,243
合計	<u>\$ 2,278,147</u>	<u>2,086,150</u>

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日因租賃合約而給付之押金分別為60,995千元及56,073千元，帳列其他資產「其他」項下，請參閱附註六(十一)。

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)

認列於損益之金額如下：

	109年度	108年度
租賃負債之利息費用	\$ <u>39,544</u>	<u>38,724</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ <u>235,460</u>	<u>226,661</u>
轉租使用權資產之收益	\$ <u>-</u>	<u>-</u>
短期租賃之費用	\$ <u>36,239</u>	<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>216</u>	<u>85</u>
新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓	\$ <u>878</u>	

認列於現金流量表之金額如下：

	109年度	108年度
租賃之現金流出總額	\$ <u>488,026</u>	<u>495,542</u>

(十七)保險負債

合併公司民國一〇九年及一〇八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：

	109.12.31	108.12.31
未滿期保費準備	\$ 4,850,520	4,564,987
賠款準備	2,677,575	2,195,805
責任準備	1,735,297,584	1,688,361,251
特別準備	1,346,530	874,584
保費不足準備	<u>2,047,413</u>	<u>4,157,607</u>
合計	<u>\$ 1,746,219,622</u>	<u>1,700,154,234</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：

109.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 556,911	-	556,911
個人傷害險	755,895	-	755,895
個人健康險	2,225,912	-	2,225,912
團體險	272,024	-	272,024
投資型保險	26,262	-	26,262
合計	3,837,004	-	3,837,004
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	241,129	-	241,129
個人傷害險	9,771	-	9,771
個人健康險	651,151	-	651,151
投資型保險	3,618	-	3,618
合計	905,669	-	905,669
淨 額	\$ 2,931,335	-	2,931,335
108.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 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	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

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：

	109年度		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
期初餘額	\$ 3,429,856	1	3,429,857
本期提存數	2,557,603	-	2,557,603
本期收回數	(2,150,410)	(1)	(2,150,411)
外幣兌換損益	(45)	-	(45)
期末餘額	3,837,004	-	3,837,004
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	564,383	-	564,383
本期增加數	343,159	-	343,159
外幣兌換損益	(1,873)	-	(1,873)
期末餘額－淨額	905,669	-	905,669
期末餘額	<u>\$ 2,931,335</u>	<u>-</u>	<u>2,931,335</u>
	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>

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：

	109.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 286,909	2,942	289,851
未報未付	3,157	-	3,157
個人傷害險			
已報未付	16,881	-	16,881
未報未付	310,728	-	310,728
個人健康險			
已報未付	666,416	-	666,416
未報未付	504,659	-	504,659
年金險			
已報未付	-	7,796	7,796
未報未付	-	-	-
團體險			
已報未付	55,329	-	55,329
未報未付	99,486	-	99,486
投資型保險			
已報未付	7,011	-	7,011
未報未付	-	-	-
合 計	1,950,576	10,738	1,961,314
減：分出賠款準備			
個人壽險	79,396	-	79,396
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	530,716	-	530,716
團體險	-	-	-
投資型保險	-	-	-
合 計	610,112	-	610,112
淨 額	\$ 1,340,464	10,738	1,351,202

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		
	保險合約	具裁量參與特性 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	1,332,410	3,946	1,336,356
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	168,227	-	168,227
淨 額	\$ 1,164,183	3,946	1,168,129

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：

	109年度		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
期初餘額	\$ 1,332,410	3,946	1,336,356
本期提存數	1,952,402	10,742	1,963,144
本期收回數	(1,332,411)	(3,946)	(1,336,357)
外幣兌換損益	(1,825)	(4)	(1,829)
期末餘額	1,950,576	10,738	1,961,314
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	168,227	-	168,227
本期增加數	441,884	-	441,884
外幣兌換損益	1	-	1
期末餘額－淨額	610,112	-	610,112
期末餘額	<u>\$ 1,340,464</u>	<u>10,738</u>	<u>1,351,202</u>
	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	\$ 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>

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：

109.12.31			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,595,422,813	2,265,087	1,597,687,900
個人健康險	106,834,545	-	106,834,545
年金險	4,962,157	24,197,590	29,159,747
團體險	387,446	575,862	963,308
投資型保險	340,413	-	340,413
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	224,921	-	224,921
合 計	<u>\$ 1,708,259,045</u>	<u>27,038,539</u>	<u>1,735,297,584</u>
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>

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：

	109年度	108年度
責任準備利息影響數	<u>\$ 58,009,187</u>	<u>58,805,245</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：

	109年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,659,686,451	28,674,800	1,688,361,251
本期提存數	203,510,920	790,677	204,301,597
本期收回數	(131,485,894)	(2,246,275)	(133,732,169)
外幣兌換損益	(23,511,950)	(180,663)	(23,692,613)
其他	59,518	-	59,518
期末餘額	<u>\$ 1,708,259,045</u>	<u>27,038,539</u>	<u>1,735,297,584</u>

	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>

4.特別準備明細：

	109.12.31		
	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	\$ 959,119	-	959,119
紅利風險準備	232,183	-	232,183
不動產增值準備	57,891	-	57,891
合 計	<u>\$ 1,249,193</u>	<u>-</u>	<u>1,249,193</u>

	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>

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：

	109年度			
	分紅保單 紅利準備	紅利風險 準備	不動產增值 特別準備	合 計
期初餘額	\$ 438,024	248,071	57,891	743,986
本期提存數	909,893	-	-	909,893
本期提存數－透過其他 綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分 損益	(26,327)	-	-	(26,327)
本期收回數	(313,709)	(15,888)	-	(329,597)
本期收回數－透過其他 綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分 損益	(697)	-	-	(697)
外幣兌換損益	(48,065)	-	-	(48,065)
期末餘額	<u>\$ 959,119</u>	<u>232,183</u>	<u>57,891</u>	<u>1,249,193</u>

	108年度			
	分紅保單 紅利準備	紅利風險 準備	不動產增值 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－透過其他 綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分 損益	2,326	-	-	2,326
本期收回數	(636,533)	-	-	(636,533)
本期收回數－透過其他 綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分 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>

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：

109.12.31			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,977,341	-	1,977,341
個人健康險	69,205	-	69,205
年金險	59	-	59
合 計	<u>\$ 2,046,605</u>	<u>-</u>	<u>2,046,605</u>
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>

前述保費不足準備之變動調節如下：

109年度			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 4,156,518	-	4,156,518
本期提存數	369,139	-	369,139
本期收回數	(2,432,124)	-	(2,432,124)
外幣兌換損益	(46,928)	-	(46,928)
期末餘額	<u>\$ 2,046,605</u>	<u>-</u>	<u>2,046,605</u>
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>

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 參與特性之金融商品		
	109.12.31	108.12.31
未滿期保費準備	\$ 3,837,004	3,429,857
賠款準備	1,961,314	1,336,356
責任準備	1,735,297,584	1,688,361,251
保費不足準備	2,046,605	4,156,518
合計	1,743,142,507	1,697,283,982
減：無形資產	(605,132)	(619,419)
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,742,537,375</u>	<u>1,696,664,563</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,420,056,290</u>	<u>1,353,613,793</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：

	109.12.31
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：截至民國一〇九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。 (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(一〇八年度簽證精算報告)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。

	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。 (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。

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)子公司中國信託產險截至民國一〇九年及一〇八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：

109.12.31				
	未滿期保費準備		分出未滿期 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	\$ 246,868	21,634	149,980	118,522
海上保險	9,983	422	8,285	2,120
新種保險	72,895	17,565	54,675	35,785
傷害暨健康保險	93,028	1,595	18,238	76,385
任意車險	400,362	-	1,299	399,063
強制汽車責任保險	71,094	78,070	42,658	106,506
合 計	<u>\$ 894,230</u>	<u>119,286</u>	<u>275,135</u>	<u>738,381</u>

108.12.31				
	未滿期保費準備		分出未滿期 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>

(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：

	109年度		108年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初餘額	\$ 1,135,130	297,481	1,199,136	292,890
本期提存	1,013,516	275,135	1,135,130	297,481
本期收回	(1,135,130)	(297,481)	(1,199,136)	(292,890)
期末餘額	<u>\$ 1,013,516</u>	<u>275,135</u>	<u>1,135,130</u>	<u>297,481</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

109.12.31					
	應付票據 (賠款)	應付保險 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	\$ -	-	34,074	2,288	36,362
海上保險	-	-	13,141	2,195	15,336
新種保險	138	-	59,986	30,804	90,790
傷害暨健康保險	395	-	7,333	38,651	45,984
任意車險	85	-	224,138	72,170	296,308
強制汽車責任保險	372	-	49,564	181,917	231,481
合計	<u>\$ 990</u>	<u>-</u>	<u>388,236</u>	<u>328,025</u>	<u>716,261</u>

108.12.31					
	應付票據 (賠款)	應付保險 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>

(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

109.12.31			
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 21,332	30	21,362
海上保險	9,694	675	10,369
新種保險	40,570	9,390	49,960
傷害暨健康保險	2,499	10,373	12,872
任意車險	972	26,366	27,338
強制汽車責任保險	14,809	62,611	77,420
減：累計減損	(7)	-	(7)
合計	<u>\$ 89,869</u>	<u>109,445</u>	<u>199,314</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		
	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>

(3)前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	109年度		108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	\$ 859,449	247,112	912,376	287,020
本期提存	716,261	199,321	859,449	247,201
本期收回	(859,449)	(247,201)	(912,376)	(287,112)
迴轉減損損失	-	82	-	3
期末餘額	<u>\$ 716,261</u>	<u>199,314</u>	<u>859,449</u>	<u>247,112</u>

3.特別準備

(1)子公司中國信託產險截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止之特別準備，其明細如下：

	109.12.31	108.12.31
強制汽車責任保險特別準備金	\$ 413	32,047
非強制汽車責任保險特別準備金	96,924	98,551
	<u>\$ 97,337</u>	<u>130,598</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

	109年度	108年度
期初餘額	\$ 32,047	61,502
本期收回	(31,634)	(29,455)
期末餘額	<u>\$ 413</u>	<u>32,047</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

109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	\$ 37,424	61,127	98,551	103,309	316,064	419,373
本期提存	-	-	-	15,358	58,172	73,530
本期收回	(1,627)	-	(1,627)	-	(18,705)	(18,705)
期末餘額	<u>\$ 35,797</u>	<u>61,127</u>	<u>96,924</u>	<u>118,667</u>	<u>355,531</u>	<u>474,198</u>

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>

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」，子公司中國信託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：

109.12.31			
	未採用金額	採用金額	影 響 數
特別準備	\$ 1,249,606	1,346,530	(96,924)
權 益	138,705,351	138,627,812	77,539

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

109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	\$ 16,532,294	16,533,596	(1,302)	13,107,785	13,109,087
每股盈餘	2.96	2.96	-	2.39	2.39

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)子公司中國信託產險截至民國一〇九年及一〇八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：

	109.12.31		108.12.31	
	保費 不足準備	分出保費 不足準備	保費 不足準備	分出保費 不足準備
海上保險	\$ 33	28	-	-
新種保險	775	-	1,089	-
合計	<u>\$ 808</u>	<u>28</u>	<u>1,089</u>	<u>-</u>

(2)前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年度		108年度	
	保費 不足準備	分出保費 不足準備	保費 不足準備	分出保費 不足準備
期初餘額	\$ 1,089	-	39,839	35,258
本期提存	808	28	1,089	-
本期收回	(1,089)	-	(39,839)	(35,258)
期末餘額	<u>\$ 808</u>	<u>28</u>	<u>1,089</u>	<u>-</u>

(十八)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)，於民國一〇九年及一〇八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：

	109.12.31	108.12.31
年金險	<u>\$ 1,644</u>	<u>4,196</u>
	109年度	108年度
期初餘額	\$ 4,196	3,329
本期法定準備之淨提存數	4,753	5,583
本期保險費賠款與給付	(7,266)	(4,705)
匯兌數	(39)	(11)
期末餘額	<u>\$ 1,644</u>	<u>4,196</u>

(十九)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。截至民國一〇九年及一〇八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16,063,000千元及15,767,000千元後，其外匯暴險金額分別約為美金10,388,365千元及8,765,100千元。

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. 合併公司民國一〇九年及一〇八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>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
外匯價格變動準備	\$ <u>3,251,865</u>	<u>3,331,629</u>

本公司於民國一〇八年十二月十二日經金融監督管理委員會保險局核准，提列外匯價格變動準備金1,500,000千元，並已於民國一〇八年底前增提完畢。

本公司於民國一〇九年八月十八日及十二月十七日經金融監督管理委員會保險局核准，分別各提列外匯價格變動準備金1,500,000千元，並已於民國一〇九年底前增提完畢。

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ 3,331,629	2,273,640
本期提存數		
強制提存	2,079,847	1,636,576
額外提存	<u>3,909,109</u>	<u>4,454,924</u>
小計	5,988,956	6,091,500
本期收回數	<u>(6,068,720)</u>	<u>(5,033,511)</u>
期末餘額	\$ <u>3,251,865</u>	<u>3,331,629</u>

3. 外匯價格變動準備之影響：

	<u>109.12.31</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	\$ -	3,251,865	(3,251,865)
權益	140,354,589	138,627,812	1,726,777
	<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

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)

	109年度			108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	\$ 16,469,785	16,533,596	(63,811)	13,955,478	13,109,087	846,391
每股盈餘	2.95	2.96	(0.01)	2.54	2.39	0.15

(二十)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：

	109.12.31	108.12.31
確定福利義務現值	\$ 375,845	386,916
計畫資產之公允價值	(251,065)	(245,971)
淨確定福利負債	<u>\$ 124,780</u>	<u>140,945</u>

合併公司員工福利負債明細如下：

	109.12.31	108.12.31
確定福利計畫	<u>\$ 124,780</u>	<u>140,945</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251,065千元。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

合併公司民國一〇九年度及一〇八年度確定福利義務現值變動如下：

	109年度	108年度
1月1日確定福利義務	\$ 386,916	390,367
當期服務成本及利息	4,435	4,685
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	7,954	-
—經驗調整所產生之精算損益	(4,202)	51,092
計畫支付之福利	(19,258)	(59,228)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 375,845</u>	<u>386,916</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)計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇九年度及一〇八年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	109年度	108年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 245,971	271,298
利息收入	1,845	2,035
淨確定福利負債再衡量數		
—計畫資產報酬(不含當期利息)	8,643	10,585
已提撥至計畫之金額	13,864	21,281
計畫支付之福利	(19,258)	(59,228)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 251,065</u>	<u>245,971</u>

(4)認列為損益之費用

	109年度	108年度
當期服務成本	\$ 1,533	1,757
利息成本	2,902	2,928
計畫資產預計報酬	(1,845)	(2,035)
	<u>\$ 2,590</u>	<u>2,650</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ 10,488</u>	<u>12,620</u>

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

民國一〇九年度及一〇八年度累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	109年度	108年度
1月1日累積餘額	\$ 86,659	127,166
本期認列	4,891	(40,507)
12月31日累積餘額	<u>\$ 91,550</u>	<u>86,659</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：

	109.12.31	108.12.31
折現率	0.25%	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一〇九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2,387千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4年。

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)敏感度分析

民國一〇九年及一〇八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%
109年12月31日		
折現率	(4,020)	4,107
108年12月31日		
折現率	(4,610)	4,717

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

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。

合併公司民國一〇九年度及一〇八年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為172,894千元及171,135千元。

另，子公司中國信託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，給付其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。截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止子公司中國信託資融之高階主管員工福利負債分別為4,867千元及8,481千元。另，民國一〇九年度及一〇八年度認列為損益之費用分別為391千元及620千元。

(廿一)股本、資本公積及其他權益

1.股本：

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，本公司額定股本分別為5,700,000千股及5,400,000千股，實收資本總額分別為55,880,707千元及45,124,335元，分別為普通股5,588,070千股及4,512,433千股，每股面額10元。

本公司於民國一〇九年六月一日董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資發行新股1,075,637千股，每股面額新台幣10元，計10,756,372千元，於民國一〇九年九月二十四日董事會決議通過訂定增資基準日為民國一〇九年十月十三日，並於民國一〇九年十一月二十三日辦妥變更登記。

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。

2. 資本公積：

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
股本溢價	\$ 33,931,672	33,931,672
認列對子公司所有權權益變動影響數	82	82
股份基礎給付酬勞成本	<u>14,395</u>	<u>14,395</u>
合計	<u>\$ 33,946,149</u>	<u>33,946,149</u>

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145-1條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：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
收回危險變動特別準備金提列數	\$ 3,065,249	3,047,421
重大事故及危險變動特別準備金	2,151,149	1,930,777
外匯價格變動準備金提列數	4,431,333	3,189,045
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	9,514	30,475
未到期債務工具除列損益提列數	1,903,334	-
其他權益減項淨額提列數	-	4,323,614
在職員工訓練及轉職計劃	<u>108,301</u>	<u>111,267</u>
	<u>\$ 11,900,446</u>	<u>12,864,165</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，本公司截至民國一〇九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9,514千元。

依金管保財字第10804501381號函規定就民國一〇八年起未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，本公司截至民國一〇九年十二月三十一日特別盈餘公積淨提列數計1,903,334千元。

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，嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依金管保財字第10502066461號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益。惟主管機關於民國一〇八年七月三十日發布金管保財字第10804932431號函，廢止前述函令，規定自一〇八年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型訓練及為維護員工權益之支出時，仍得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。本公司截至民國一〇九年十二月三十一日提列特別盈餘公積計108,301千元。

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	1,903,334
2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ 5,357,006 千元，扣減所得稅之淨稅額\$ 1,071,401 千元後之稅後提列(收回)數	4,285,605
3.當年度可攤回(攤提)之淨額	362,691
4.期末之債務工具除列損益累積餘額	5,826,248

截至民國一〇九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1,903,334千元，本年度變動數3,922,914千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5,826,248千元。

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)

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 (民國)	前一年底(12月31日)除列 損益累積餘額之未來各年 度可攤回(攤提)之金額(1)	當年度除列損益 稅後提列(收回)數(2)	期末除列損益累積餘額 之未來各年度可攤回 (攤提)之淨額(1)+(2)
109	123,392	239,299	362,691
110	123,342	237,195	360,537
111	115,253	231,081	346,334
112	117,564	227,849	345,413
113	113,298	227,228	340,526
114	111,481	213,191	324,672
115	107,388	204,321	311,709
116	102,530	193,687	296,217
117	96,251	184,345	280,596
118	68,987	177,865	246,852
119至128	625,731	1,380,014	2,005,745
129至138	193,170	658,235	851,405
139至148	4,947	95,784	100,731
149至158	-	15,511	15,511
總計	1,903,334	4,285,605	5,826,248

5.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

109.12.31			
	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	\$ 175	-	175
個人傷害險	84,694	-	84,694
個人健康險	451,386	-	451,386
團體險	258,075	-	258,075
<u>危險變動</u>			
個人壽險	305	-	305
個人傷害險	371,157	-	371,157
個人健康險	375,694	-	375,694
團體險	609,663	-	609,663
合 計	\$ 2,151,149	-	2,151,149

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		
	保險合約	具裁量參與特性 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>

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。

本公司於民國一〇九年六月一日經董事會代行股東會決議民國一〇八年度盈餘分配案，有關分派之股利如下：

	108年度	
	配股率(元)	金 額
分派之股利：		
股票股利	\$ 2.38371876	<u>10,756,372</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及子公司合併財務報告附註(續)

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 損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	合計
民國一〇九年一月一日	\$ 8,653,642	(134,557)	277,123	8,796,208
本期評價調整	11,014,266	-	802,548	11,816,814
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具	(7,487,775)	-	-	(7,487,775)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	1,263,952	-	-	1,263,952
本期兌換差異	-	(57,635)	-	(57,635)
民國一〇九年十二月三十一日	<u>\$ 13,444,085</u>	<u>(192,192)</u>	<u>1,079,671</u>	<u>14,331,564</u>
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>(134,557)</u>	<u>277,123</u>	<u>8,796,208</u>

(廿二)股份基礎給付

民國一〇九年度及一〇八年度，合併公司計有下列股份基礎給付交易：

	105年度經營分紅 增值計畫	106年度經營分紅 增值計畫	107年度經營分紅 增值計畫	108年度經營分紅 增值計畫
給與日	106.01.25	107.02.08	108.01.31	109.01.21
給與數量	8,856	16,123	13,497	21,647
執行期間	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.12.31
履約基準價格	17.82	21.39	20.24	22.44

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。

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)

合併公司員工股票增值權計畫之詳細資訊如下：

	109年度					
	106年度經營分紅 增值計畫		107年度經營分紅 增值計畫		108年度經營分紅 增值計畫	
	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	17,332	18.45	14,152	18.38	21,647	21.37
本期給與數量	3,474	18.45	702	18.38	1,088	21.37
本期放棄數量	2,821	18.45	748	18.38	1,343	21.37
本期執行數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37
本期逾期失效數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37
期末流通在外數量	17,985	18.45	14,106	18.38	21,392	21.37
期末可執行數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37

	108年度					
	105年度經營分紅 增值計畫		106年度經營分紅 增值計畫		107年度經營分紅 增值計畫	
	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 履約價格	數量	加權平均 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

於民國一〇九年度執行之民國一〇六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19.75元。

截至民國一〇九年十二月三十一日流通在外之民國一〇六年度、一〇七年度及一〇八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。

本公司及子公司中國信託產險分別經董事會於民國一一〇年二月一日及民國一一〇年二月三日通過民國一〇九年度股票增值權計畫，此股份基礎給付之給與數量為30,755單位，履約基準價格為19.35元。執行時間為民國一一二年十二月三十一日，以現金結算方式給付。

(廿三)每股盈餘

	109年度	108年度
普通股股東之本期淨利	\$ 16,533,596	13,109,087
普通股加權平均流通在外股數(千股)	5,588,070	5,474,982
基本每股盈餘(元)	\$ 2.96	2.39

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)

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。

民國一〇八年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

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(十七)；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.合併公司之所得稅費用(利益)明細如下：

	109年度	108年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 4,773,260	102,627
調整前期之當期所得稅(利益)費用	(24)	19
	<u>4,773,236</u>	<u>102,646</u>
遞延所得稅(利益)費用		
暫時性差異之發生及迴轉	(2,902,933)	2,288,570
連結稅制影響數	(751,401)	(1,868,926)
所得稅費用	<u>\$ 1,118,902</u>	<u>522,290</u>

2.合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	109年度	108年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ 1,002	(8,041)
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	(899,375)	291,044
	<u>(898,373)</u>	<u>283,003</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	\$ 2,783	(3,574)
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	728,469	2,946,980
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(231,746)	990,310
	<u>499,506</u>	<u>3,933,716</u>
合計	<u>\$ (398,867)</u>	<u>4,216,719</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：

	109年度	108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	\$ (323,715)	(139,853)
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	323,715	139,853
直接認列於權益之所得稅	\$ -	-

4.合併公司民國一〇九年度及一〇八年度所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	109年度	108年度
本期淨利	\$ 16,533,596	13,109,087
所得稅費用	1,118,902	522,290
稅前淨利	17,652,498	13,631,377
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	3,530,500	2,726,275
國內投資股利收入	(948,274)	(1,033,810)
免稅所得	(1,540,948)	(1,337,563)
金融資產負債評價損益	1,244	(5,088)
以前年度所得稅(利益)費用調整	(24)	19
不可扣抵之費用	1,224	3,508
海外所得扣繳稅款	802,625	540,858
可實現之遞延所得稅資產之調整	13,550	3,930
未認列遞延所得稅資產之當期課稅損失	-	1,563,809
連結稅制影響數	(751,401)	(1,868,926)
其他	10,406	(70,722)
合 計	\$ 1,118,902	522,290

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.合併公司民國一〇九年度及一〇八年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	109年度					期末餘額
	期初餘額	認列於損益	認列於其他 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	\$ 2,350,765	3,003,291	-	-	-	5,354,056
採用權益法之投資	21,062	-	(2,783)	-	-	18,279
金融商品減損損失	173,923	(3,336)	-	-	-	170,587
使用權資產	3,258	(3,258)	-	-	-	-
應付款項	41,529	7,414	-	-	-	48,943
其他負債	1,928	(1,628)	-	-	-	300
其他資產	16,572	(11,009)	-	-	-	5,563
虧損扣抵	126,519	(21,269)	-	-	-	105,250
淨確定福利負債	(17,211)	-	(1,002)	-	-	(18,213)
不動產及投資性不動產	(789,302)	795	-	-	-	(788,507)
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產未實現評價損益	(1,167,182)	-	402,652	(323,715)	-	(1,088,245)
收購保單價值	(112,325)	1,924	-	-	-	(110,401)
融資承諾準備	260	394	-	-	-	654
其他	(300,883)	(70,385)	-	-	-	(371,268)
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ 348,913</u>	<u>2,902,933</u>	<u>398,867</u>	<u>(323,715)</u>	<u>-</u>	<u>3,326,998</u>
表達於資產負債表之資訊如下：						
遞延所得稅資產	\$ 5,441,322					10,056,153
遞延所得稅負債	(5,092,409)					(6,729,155)
合 計	<u>\$ 348,913</u>					<u>3,326,998</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年度					
	期初餘額	認列於損益	認列於其他 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	\$ 4,074,179	(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 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>

6.未認列之遞延所得稅資產

截至民國一〇九年及一〇八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113,398千元及125,939千元。

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，子公司中國信託產險及子公司中國信託資融之所得稅結算申報均經稽徵機關核定至民國一〇七年度。

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	得 扣 除 之 最 後 年 度
民國一〇七年度	已申報	\$ 2,680,015	註2
民國一〇八年度	已申報	2,698,065	註2
合 計		<u>\$ 5,378,080</u>	

註1：各年度虧損金額使用情形尚待國稅局核定。

註2：各年度虧損金額皆經母公司中信金控暨其子公司表達合併結算申報。

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)

另各子公司尚未扣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
中國信託產險：		
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>\$ 527,748</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。

(廿五)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：

	109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	\$ 166,356,082	74,295	166,430,377
再保費收入	-	-	-
保費收入	166,356,082	74,295	166,430,377
再保費支出	1,910,045	-	1,910,045
未滿期保費準備淨變動	64,034	(1)	64,033
	1,974,079	(1)	1,974,078
自留滿期保費收入	<u>\$ 164,382,003</u>	<u>74,296</u>	<u>164,456,299</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	\$ 207,504,037	896,447	208,400,484

產險業務：

險 別	109年度					
	保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保 費 (6)=(4)-(5)
非強制險	\$ 1,600,251	81,350	503,945	1,177,656	(83,768)	1,261,424
強制險	167,198	131,666	69,623	229,241	(15,500)	244,741
合 計	\$ 1,767,449	213,016	573,568	1,406,897	(99,268)	1,506,165

險 別	108年度					
	保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保 費 (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	\$ 2,106,802	204,191	653,871	1,657,122	(68,597)	1,725,719

(廿六)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：

	109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	\$ 129,913,411	2,220,362	132,133,773
再保賠款	325	-	325
保險賠款與給付	129,913,736	2,220,362	132,134,098
減：攤回再保賠款與給付	1,010,164	-	1,010,164
自留保險賠款與給付	\$ 128,903,572	2,220,362	131,123,934

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>

產險業務：

險 別	109年度			
	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 785,189	17,102	122,225	680,066
強制險	218,844	148,441	126,915	240,370
合 計	<u>\$ 1,004,033</u>	<u>165,543</u>	<u>249,140</u>	<u>920,436</u>

險 別	108年度			
	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (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>

(廿七)利息收入

	109年度	108年度
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 44,880,718	45,858,332
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,147,153	5,764,383
其他	2,336,955	2,541,492
	<u>\$ 52,364,826</u>	<u>54,164,207</u>

(廿八)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：

	109年度	108年度
銷貨收入、出租資產租金收入及分期付款收入	\$ 4,464,017	2,696,430
利息收入	383,083	365,024
兌換利益－非投資	-	1
其他營業收入－其他	112,921	53,223
	<u>\$ 4,960,021</u>	<u>3,114,678</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.合併公司之其他營業成本明細如下：

	109年度	108年度
銷貨成本、出租成本及分期付款銷貨成本	\$ 4,388,962	2,566,518
安定基金支出	319,883	404,307
兌換損失－非投資	548	370
收款手續費	633,570	711,481
其他營業成本－其他	109,863	75,114
	<u>\$ 5,452,826</u>	<u>3,757,790</u>

3.合併公司之財務成本明細如下：

	109年度	108年度
公司債利息	\$ 521,207	539,060
私募基金利息	10,022	8,124
銀行借款利息	43,734	51,074
租賃負債利息	684	755
其他	18,390	24,298
	<u>\$ 594,037</u>	<u>623,311</u>

(廿九)營業外收入及支出

	109年度	108年度
處分及報廢不動產及設備損失	\$ (63)	(491)
收回呆帳及過期帳	3,762	3,580
其他營業外收入	75,085	129,325
	<u>\$ 78,784</u>	<u>132,414</u>

(三十)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。本公司民國一〇九年度及一〇八年度員工酬勞估列金額分別為8,626千元及6,681千元，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。本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工酬勞實際分派金額分別為6,803千元及3,743千元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額為122千元及(1,114)千元，差異數為估計變動，列為民國一〇九年度及一〇八年度之損益，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及子公司合併財務報告附註(續)

(卅一)經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

合併公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	109.12.31	108.12.31
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 3,092,486	2,842,318
有價證券	121,766,320	87,609,951
應收款項	781,814	1,434,051
其他	-	84
合 計	<u>\$ 125,640,620</u>	<u>91,886,404</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	\$ 103,835,717	70,143,275
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	20,221,428	20,256,741
應付款項	1,583,475	1,486,388
合 計	<u>\$ 125,640,620</u>	<u>91,886,404</u>
	109年度	108年度
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 40,404,189	16,636,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(431,257)	3,746,549
兌換損益	(415,455)	(741,901)
利息收入	263,609	420,351
合 計	<u>\$ 39,821,086</u>	<u>20,061,625</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	\$ 35,044,553	15,642,143
解約金	3,503,798	3,154,966
保險理賠給付	127,853	130,591
管理費支出	1,144,882	1,133,925
合 計	<u>\$ 39,821,086</u>	<u>20,061,625</u>

合併公司民國一〇九年度及一〇八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389,279千元及596,094千元。

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)

(卅二)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。

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。

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)

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。

(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及子公司合併財務報告附註(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。

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)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。

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

109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	384,112	減少 307,290
投資報酬率	減少	0.1%	減少	1,818,737	減少 1,454,990
費用(固定費用)	增加	5%	減少	937,250	減少 749,800
脫退率及解約率	增加	5%	增加	73,591	增加 58,873

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

A.上述損益變動係指該假設因素對民國一〇九年度及一〇八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及子公司合併財務報告附註(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12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

本公司截至民國一〇九年及一〇八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	109.12.31								
	發展年數								
	1	2	3	4	5	6	7	8	賠款 準 備 金
102年	1,654,614	1,745,643	1,766,078	1,768,485	1,770,801	1,781,532	1,782,678	1,784,115	-
103年	1,734,136	1,848,736	1,899,471	1,899,345	1,909,745	1,915,888	1,925,154	1,926,738	1,584
104年	1,863,300	2,007,352	2,019,715	2,024,455	2,029,935	2,035,519	2,041,378	2,043,206	7,687
105年	1,888,033	2,058,040	2,074,841	2,092,978	2,121,249	2,129,525	2,136,038	2,138,023	16,774
106年	2,210,427	2,402,323	2,464,964	2,481,326	2,496,308	2,505,555	2,513,227	2,515,643	34,317
107年	2,320,786	2,928,805	2,999,066	3,013,302	3,030,106	3,040,302	3,049,104	3,052,050	52,984
108年	3,152,097	3,900,562	3,962,722	3,981,301	4,003,491	4,017,509	4,029,312	4,033,391	132,829
109年	3,811,854	4,332,829	4,399,093	4,419,195	4,443,578	4,458,120	4,471,436	4,476,283	671,429
未報未付賠款準備金									917,604
加：已報未付之賠款準備金									1,043,284
其他法令提存之未報賠款準備金									426
賠款準備金餘額									1,961,314

意外年度	108.12.31								
	發展年數								
	1	2	3	4	5	6	7	8	賠款 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：已報未付賠款金									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

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 之金融工具	
	109.12.31	108.12.31
一年內	\$ 25,995,052	7,298,547
一～五年	203,412,658	216,235,619
大於五年	3,228,089,461	3,388,527,297

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。

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

子公司中國信託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。子公司中國信託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：

子公司中國信託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.為子公司中國信託產險最高決策單位，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。

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.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。

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中國信託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，子公司中國信託產險制定「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。保險風險為子公司中國信託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。子公司中國信託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。子公司中國信託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。

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.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。子公司中國信託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。

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。子公司中國信託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

子公司中國信託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。子公司中國信託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。子公司中國信託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。

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.保險合約信用風險、流動風險及市場風險

(1)信用風險

子公司中國信託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。

(2)流動性風險

子公司中國信託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。檢視子公司中國信託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，子公司中國信託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

子公司中國信託產險保險合約之市場風險，主要來自於因保險合約所需提存的各種準備金的市場風險，例如市場利率的變動。

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，子公司中國信託產險所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金。三年期傷害險係依據主管機關所訂之利率，折現估算其未滿期保費準備金。其餘保險合約之未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金，均未採用折現方式計算提存，故市場利率變動對所估算之準備金無影響。

責任準備金係針對長期還本火險所提出之還本責任準備，該商品已停售，目前就仍生效未到期之保單提存責任準備金。責任準備金之提存，考量未來還本之準備，估算採用之折現利率，係參考未到期之平均年期與過去市場的利率趨勢來計算。然該商品已停售，且仍生效的保單不多，經評估後市場利率變動對責任準備的提存與子公司中國信託產險的損益影響不大。

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.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

險 別	109年度				
	保費收入	預期損失率	預期損失率每增(減)5%時， 對損益之影響		
			持有再保險前	持有再保險後	
火災保險	\$ 476,453	61.8 %	22,885	8,323	
海上保險	37,213	64.3 %	1,634	365	
新種保險	224,419	70.1 %	12,489	5,721	
傷害暨健康保險	182,900	68.3 %	10,089	7,280	
任意車險	760,616	68.8 %	43,058	42,960	
強制汽車責任保險	298,864	不適用	不適用	不適用	

險 別	108年度				
	保費收入	預期損失率	預期損失率每增(減)5%時， 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	

(2)保險風險集中之說明

子公司中國信託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中國信託產險的影響。

A.業務集中度

險 別	109年度					
	保費收入			自留保費		
	金 額	占比		金 額	占比	
火災保險	\$ 476,453	24.06 %		174,708	12.42 %	
海上保險	37,213	1.88 %		8,198	0.58 %	
新種保險	224,419	11.33 %		89,891	6.39 %	
傷害暨健康保險	182,900	9.23 %		146,160	10.39 %	
任意車險	760,616	38.41 %		758,699	53.93 %	
強制汽車責任保險	298,864	15.09 %		229,241	16.29 %	
合 計	\$ 1,980,465	100.00 %		1,406,897	100.00 %	

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	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>

B.損失集中度

險 別	109.12.31自留賠款準備		108.12.31自留賠款準備	
	金 額	占 比	金 額	占 比
火災保險	\$ 15,000	2.90 %	13,611	2.22 %
海上保險	4,967	0.96 %	4,435	0.72 %
新種保險	40,830	7.90 %	53,375	8.72 %
傷害暨健康保險	33,119	6.41 %	35,625	5.81 %
任意車險	268,970	52.03 %	336,337	54.93 %
強制汽車責任保險	154,061	29.80 %	168,954	27.60 %
合 計	<u>\$ 516,947</u>	<u>100.00 %</u>	<u>612,337</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

子公司中國信託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 年度	109.12.31													
	發展年數										累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109				
≤100	11,457,980	3,964,866	3,999,114	3,989,607	3,999,138	3,998,050	4,006,038	4,000,434	4,001,465	3,999,362	3,997,226	2,136		
101		885,653	1,088,513	1,139,401	1,141,031	1,140,165	1,139,363	1,135,624	1,138,593	1,138,175	1,136,879	1,296		
102			815,688	994,571	1,043,050	1,050,437	1,054,039	1,048,848	1,051,923	1,052,787	1,047,023	5,764		
103				1,031,688	1,226,439	1,265,429	1,279,183	1,275,842	1,276,851	1,277,002	1,263,445	13,557		
104					1,081,950	1,198,254	1,205,616	1,202,002	1,211,814	1,212,436	1,211,068	1,368		
105						1,103,788	1,271,401	1,290,246	1,304,900	1,312,708	1,307,956	4,752		
106							993,289	1,197,458	1,274,745	1,292,331	1,267,889	24,442		
107								1,075,384	1,270,933	1,307,263	1,295,197	12,066		
108									1,006,073	1,215,164	1,159,095	56,069		
109										804,008	537,222	266,786		
合計												388,236	328,025	716,261

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)

意外 年度	108.12.31													
	發展年數										累積		未報未付	賠款 準備金
	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	已付賠款	已報未付		
≤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										1,006,073	668,067	338,006		
合計												483,873	375,576	859,449

b. 自留業務損失發展趨勢

子公司中國信託產險過去年度自留業務之累積理賠發展趨勢如下表：

意外 年度	109.12.31											累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	發展年數														
	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109					
≤100	7,194,699	2,354,538	2,361,957	2,362,717	2,367,103	2,366,996	2,368,244	2,365,004	2,366,002	2,363,751	2,362,441	1,310			
101		322,156	430,261	463,422	461,614	460,802	462,417	458,929	460,730	460,551	460,019	532			
102			309,566	389,766	413,261	415,501	420,720	417,022	418,421	420,871	417,448	3,423			
103				339,270	405,799	428,001	443,771	440,224	443,032	441,481	439,470	2,011			
104					427,366	486,185	493,026	489,687	498,014	498,221	497,538	683			
105						664,691	755,956	785,122	797,747	805,915	803,352	2,563			
106							823,289	950,364	997,162	1,015,586	1,004,670	10,916			
107								868,689	990,605	1,011,240	1,004,843	6,397			
108									845,392	975,781	930,366	45,415			
109										670,657	445,547	225,110			
合計												298,360	218,580	516,940	
累計減損												7			7
											\$	298,367	218,580	516,947	

意外 年度	108.12.31											累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	發展年數														
	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108					
≤ 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										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

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)

子公司中國信託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中國信託產險，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。

(卅三)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。

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)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。

	109.12.31	
	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)	\$ 1,045,517,999	1,190,285,411
負債－非衍生：		
應付債券	14,980,871	15,908,136
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

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

資產及負債項目	109.12.31			
	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	\$ 58,157,363	58,157,363	-	-
債務工具投資	80,056,041	665,628	74,572,682	4,817,731
其他	175,525,644	134,523,730	-	41,001,914
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	89,594,701	83,116,815	879,511	5,598,375
債務工具投資(註)	187,000,837	115,001,984	71,998,853	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,836,999	-	10,836,999	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,587,517	-	1,587,517	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$ 1,190,285,411	616,578,460	566,345,127	7,361,824
投資性不動產	79,979,764	-	-	79,979,764
應付債券	15,908,136	-	15,908,136	-

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	108.12.31			
	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	\$ 55,882,763	55,882,763	-	-
債務工具投資	86,586,502	1,831,002	79,485,063	5,270,437
其他	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				
權益工具投資	90,733,726	84,332,400	871,020	5,530,306
債務工具投資(註)	150,296,613	103,114,408	47,182,205	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,562,812	-	6,562,812	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	405,174	-	405,174	-
非以公允價值衡量者				
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	-

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)價格資訊可為大眾所取得。

(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

109年度				
	第一等級轉入第二等級		第二等級轉入第一等級	
	金額	原因	金額	原因
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	7,080,778	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	4,639,861	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

108年度				
	第一等級轉入第二等級		第二等級轉入第一等級	
	金額	原因	金額	原因
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 119,336	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,554,290	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	3,138,092	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

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)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	109年度						
	期初餘額	利益或損失		本期增加		本期減少	
		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
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 33,933,303	(357,075)	1,131,784	13,546,359	-	2,434,726	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,530,306	-	(4,795)	270,000	-	197,136	-
合計	\$ 39,463,609	(357,075)	1,126,989	13,816,359	-	2,631,862	-

名稱	108年度						
	期初餘額	利益或損失		本期增加		本期減少	
		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
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
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	-
合計	\$ 47,360,475	(416,585)	102,685	20,609,800	-	8,125,644	20,067,122

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。民國一〇九年度及一〇八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。

上述列入當期損益之金額中，歸屬於報導期間結束日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益變動金額	109年度 \$ (282,266)	108年度 (115,609)

(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：

109.12.31					
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
非衍生金融資產					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債務工具投資	\$ 4,817,731	內部評價模型	利率	0%~100%	公允價值呈負向關係
其他	41,001,914	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					
權益工具投資	2,692,935	資產淨值法	權益價值	不適用	公允價值呈正向關係
權益工具投資	2,634,003	市場法	權益價值	不適用	公允價值呈正向關係
權益工具投資	271,437	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)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108.12.31				
	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
非衍生金融資產					
資產：					
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
其他	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					
權益工具投資	2,608,239	資產淨值法	權益價值	不適用	公允價值呈正向關係
權益工具投資	2,601,159	市場法	權益價值	不適用	公允價值呈正向關係
權益工具投資	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

(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 變動	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於其 他綜合損益	
			有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國109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.	-	-	3,994	(3,994)
其他	權益價值	1%	-	-	410,019	(410,019)
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%	-	-	26,929	(26,929)
權益工具投資	股利發放率	10%	-	-	27,120	(27,163)
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)
其他	權益價值	1%	-	-	286,629	(286,629)
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%	-	-	26,082	(26,082)
權益工具投資	股利發放率	10%	-	-	32,165	(32,030)

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。

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)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：

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。

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.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。
- 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。合併公司對於貸款成數、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。

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)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(卅四)3.(6)。

(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

	109.12.31				
	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	\$ -	-	-	20,922,061	20,922,061
墊繳保費	-	-	-	4,420,064	4,420,064
擔保放款	-	15,619,535	237,328	11,573,352	27,430,215
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債務工具投資	37,198	-	80,018,843	-	80,056,041
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)	39,267,835	87,158,614	60,574,388	-	187,000,837
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	179,450,033	353,299,782	513,507,246	-	1,046,257,061
再保險合約資產					
應攤回再保賠款與給付	-	-	767,989	-	767,989
應收再保往來款項	-	-	322,006	-	322,006
其他金融資產	-	-	462,132	-	462,132
衍生金融資產	-	-	10,836,999	-	10,836,999
合計	<u>\$ 218,755,066</u>	<u>456,077,931</u>	<u>666,726,931</u>	<u>36,915,477</u>	<u>1,378,475,405</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				
	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>

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

B.地區別

	109.12.31				
	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	\$ 20,922,061	-	-	-	20,922,061
墊繳保費	4,420,064	-	-	-	4,420,064
擔保放款	27,430,215	-	-	-	27,430,215
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債務工具投資	64,238,261	12,648,316	-	3,169,464	80,056,041
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)	54,010,962	37,710,334	59,410,553	35,868,988	187,000,837
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	100,206,661	340,804,024	269,043,922	336,202,454	1,046,257,061
再保險合約資產					
應攤回再保賠款與給付	111,032	366,067	269,284	21,606	767,989
應收再保往來款項	108,852	121,673	87,680	3,801	322,006
其他金融資產	462,132	-	-	-	462,132
衍生金融資產	8,154,687	-	548,406	2,133,906	10,836,999
合 計	<u>\$ 280,064,927</u>	<u>391,650,414</u>	<u>329,359,845</u>	<u>377,400,219</u>	<u>1,378,475,405</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				
	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>

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(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)。

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.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一〇九年度未有重大變動。

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：

	109.12.31										
	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)+
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)	(C)-(E)
應收收買/分期/租賃款	\$ 7,923,366	-	-	7,923,366	9,579	-	-	9,579	9,717	46,549	7,896,113
按攤銷後成本衡量之金融資產—放款											
壽險貸款	20,922,061	-	-	20,922,061	-	-	-	-	-	-	20,922,061
墊繳保費	4,420,064	-	-	4,420,064	-	-	-	-	-	-	4,420,064
擔保放款	27,340,717	-	-	27,340,717	2,117	-	-	2,117	87,381	423,201	27,007,014
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
債務工具投資	79,938,342	117,699	-	80,056,041	-	-	-	-	-	-	80,056,041
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)	183,051,574	2,215,634	1,733,629	187,000,837	-	-	-	-	-	-	187,000,837
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	1,021,193,770	8,675,509	12,667,100	1,042,536,379	88,891	3,631,791	-	3,720,682	-	739,062	1,045,517,999
再保險合約資產											
應攤回再保賠款與給付	732,094	-	-	732,094	21,818	13,978	99	35,895	-	-	767,989
應收再保往來款項	264,744	-	-	264,744	23,123	15,848	16	38,987	18,275	17,887	304,119
其他金融資產	462,132	-	-	462,132	-	-	-	-	-	-	462,132
合 計	\$ 1,346,248,864	11,008,842	14,400,729	1,371,658,435	145,528	3,661,617	115	3,807,260	115,373	1,226,699	1,374,354,369

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)

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 信用損失 (已信用減損)(C)	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)			
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	<u>\$ 1,270,282,311</u>	<u>10,027,543</u>	<u>40,292,644</u>	<u>1,320,602,498</u>	<u>197,077</u>	<u>5,614,940</u>	<u>587</u>	<u>5,812,604</u>	<u>190,682</u>	<u>1,262,832</u>	<u>1,325,342,952</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)

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。

109.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
短期債務	\$ 1,500,000	4,320,000	860,000	330,000	-	7,010,000
應付款項	8,404,919	981,394	1,415,700	2,657,156	-	13,459,169
應付債券	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000
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	\$ 960,000	5,145,000	400,000	-	-	6,505,000
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

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：

		109.12.31				
		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		\$ 1,829,178	-	-	-	-
		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	-	-	-	-

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：

		109.12.31				
		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	\$	59,947,863	93,489,619	30,218,480	97,468,852	50,085,278
— 現金流入		60,862,547	95,024,012	31,201,535	100,043,326	51,201,896
現金流出小計		59,947,863	93,489,619	30,218,480	97,468,852	50,085,278
現金流入小計		60,862,547	95,024,012	31,201,535	100,043,326	51,201,896
現金流量淨額	\$	914,684	1,534,393	983,055	2,574,474	1,116,618

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					
	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

(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。

	109.12.31					
	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	\$ -	-	-	-	12,825,012	12,825,012
銷之未動用額度						

	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						

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合併公司所承擔市場風險的工具，確保市場風險暴險合於合併公司之風險胃納。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：

109.12.31			
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%	1,017,454	1,934,553
	各外幣對台幣之匯率下跌 1%	(1,017,454)	(1,934,553)
利率風險	利率曲線上升 1bp	(320,582)	-
	利率曲線下跌 1bp	320,582	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	3,119,943	21,042
	權益證券價格下跌1%	(3,119,943)	(21,042)

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			
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)

子公司中國信託產險：

109.12.31			
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%	44	44
	各外幣對台幣之匯率下跌 1%	(44)	(44)
利率風險	利率曲線上升 1bp	(197)	-
	利率曲線下跌 1bp	197	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	9,315	-
	權益證券價格下跌1%	(9,315)	-

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)	-

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)

子公司中國信託資融：

109.12.31			
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%	6,141	2,072
	權益證券價格下跌1%	(6,141)	(2,072)

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)

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32,058,155千元；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3,140,985千元。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403,320千元。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：

109.12.31						
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	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融資產總額	已認列之金融負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)			
衍生金融資產	\$ 10,836,999	-	10,836,999	1,094,292	3,468,283	6,274,424

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)

109.12.31						
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 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 1,587,517	-	1,587,517	金融工具 1,094,292	設定質押之 現金擔保品 -	493,225

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						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 6,562,812	-	6,562,812	金融工具 356,265	所收取之 現金擔保品 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						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 405,174	-	405,174	金融工具 356,265	設定質押之 現金擔保品 12,042	36,867

(卅五)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。

截至民國一〇九年十二月三十一日止，本公司資本管理之方式並未改變。

(卅六)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。	投資或放款取得該等個體發行之證券。

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.民國一〇九年及一〇八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：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
私募基金	11,472,378,744	10,130,047,795
特殊目的個體	7,940,731	6,587,514
證券化商品	452,897,396	753,021,180

3.合併公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日參與該結構型個體之帳面金額如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 45,924,872	34,134,204
按攤銷後成本衡量之金融資產	15,172,713	21,891,671
採用權益法之投資	<u>6,160,959</u>	<u>5,643,785</u>
合計	<u>\$ 67,258,544</u>	<u>61,669,660</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.合併公司於民國一〇九年及一〇八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 (下稱中信金控)	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司 (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 (下稱中信證券)	"
中國信託創業投資(股)公司 (下稱中信創投)	"
中國信託資產管理(股)公司 (下稱中信資產)	"
中信保全(股)公司 (下稱中信保全)	"
台灣彩券(股)公司 (下稱台灣彩券)	"
中國信託證券投資信託(股)公司 (下稱中信投信)	"

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
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
合發土地開發(股)公司 (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 (下稱午資開發)	"
星耀能源(股)公司 (下稱星耀能源)	"
九鼎創業投資(股)公司 (下稱九鼎創投)	"
君龍人壽保險有限公司 (下稱君龍人壽)	"
禾碩綠電(股)公司 (下稱禾碩綠電)	"
台灣風能投資(股)公司 (下稱台灣風能)	"
日曜能源(股)公司 (下稱日曜能源)	"
星泓電力(股)公司 (下稱星泓電力)	"
麗巖風光能源(股)公司 (下稱麗巖風光能源)	"
中國信託金融園區管理負責人 (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 (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 (下稱台塑勝高)	"
格威傳媒(股)公司 (下稱格威傳媒)	"
中租迪和(股)公司 (下稱中租迪和)	實質關係人
其他關係人	包括中信金控及子公司主要管理人員及其近親

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	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 17,543,109	17,912,810

2.應收款項：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 9,976	10,181
中信投信	14,905	-
其他	1,451	7,185
其他關係人	4,832	586
合 計	\$ 31,164	17,952

3.資金融通：

關係人	109.12.31	108.12.31
其他	\$ 828	987
其他關係人	3,494	10,685
合 計	\$ 4,322	11,672

4.預付其他款項：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 65,120	133,821
其他	145	558
合 計	\$ 65,265	134,379

5.存出保證金：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 44,763	35,834
其他	5,689	5,747
合 計	\$ 50,452	41,581

6.向關係人購入其發行之基金餘額：

關係人	基金名稱	109.12.31	108.12.31
中信投信	中信投信各基金	\$ 17,207,105	13,002,771

7.全權委託關係人投資餘額：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信投信	\$ 46,235,976	40,474,535

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.持有關係人發行之股票餘額：

關係人	109.12.31	108.12.31
南亞塑膠	\$ 1,211,875	1,227,044
台塑勝高	183,262	151,808
格威傳媒	-	49,433
合 計	<u>\$ 1,395,137</u>	<u>1,428,285</u>

9.應付票據：

關係人	109.12.31	108.12.31
其他	<u>\$ 28</u>	<u>254</u>

10.應付款項：

關係人	109.12.31	108.12.31
中信銀行	\$ 864,777	460,780
中信投信	17,343	-
其他	903	16,174
合 計	<u>\$ 883,023</u>	<u>476,954</u>

11.預收款項及暫收款：

關係人	109.12.31	108.12.31
其他關係人	<u>\$ 1</u>	<u>2</u>

12.存入保證金：

關係人	109.12.31	108.12.31
其他	<u>\$ 5,033</u>	<u>3,287</u>

13.簽單保費收入：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 208,532	176,783
其他	37,031	32,550
其他關係人	243,298	387,568
合 計	<u>\$ 488,861</u>	<u>596,901</u>

14.手續費收入：

關係人	109年度	108年度
中信投信	<u>\$ 163,046</u>	<u>125,439</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)

15.利息收入：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 10,991	24,533
其他	18	227
其他關係人	101	729
合 計	<u>\$ 11,110</u>	<u>25,489</u>

16.投資性不動產(損)益：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 12,490	11,276
其他	1,035	860
合 計	<u>\$ 13,525</u>	<u>12,136</u>

17.其他營業收入：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 9,101	10,298
其他	5,403	7,440
其他關係人	86	-
合 計	<u>\$ 14,590</u>	<u>17,738</u>

18.佣金費用：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 5,270,190	3,479,247
其他	2,582	4,205
合 計	<u>\$ 5,272,772</u>	<u>3,483,452</u>

19.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	109年度	108年度
中信銀行	\$ 737,771	820,212
中信投信	84,745	100,770
其他	4,533	2,303
合 計	<u>\$ 827,049</u>	<u>923,285</u>

20.利息費用(帳列其他營業成本及財務成本)：

關係人	109年度	108年度
其他	<u>\$ 51</u>	<u>31</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)

21. 管理及業務費用：

關係人	109年度	108年度
中信銀行	\$ 45,511	11,732
中信園區管理負責人	-	33,702
其他	12,219	10,386
合計	<u>\$ 57,730</u>	<u>55,820</u>

22. 員工訓練費用：

關係人	109年度	108年度
其他	<u>\$ 1,040</u>	<u>1,371</u>

23. 營業外收入及支出：

關係人	109年度	108年度
其他	<u>\$ 5,329</u>	<u>7,147</u>

24. 財產交易：

關係人名稱	109年度	
	出售價款	出售(損)益
中租迪和(股)公司	<u>\$ 162</u>	<u>-</u>

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>

25. 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	
		109年度	108年度	109年度	108年度
中信銀行	辦公室租賃	\$ 179,049	-	179,016	141,216
其他	公務車租賃	455	-	140	-
其他關係人	辦公室租賃	-	-	5,980	2,990
合計		<u>\$ 179,504</u>	<u>-</u>	<u>185,136</u>	<u>144,206</u>

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

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 294,172	260,660
退職後福利	5,554	4,601
股份基礎給付	(16,438)	90,562
合計	<u>\$ 283,288</u>	<u>355,823</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)

合併公司股份基礎給付係於既得期間依公允價值衡量變動數認列為當期損益，民國一〇九年度因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

八、質押之資產

截至民國一〇九年及一〇八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	109.12.31	108.12.31	擔保用途或受限制情形
本公司：			
定期存單(帳列存出保證金)	\$ 388,446	458,191	履約保證
政府債券(帳列存出保證金)	8,323,267	6,691,425	營業保證
政府債券(帳列存出保證金)	2,309,331	2,304,729	台肥地上權履約保證
政府債券(帳列存出保證金)	5,689	5,747	台灣彩券專案履約保證
政府債券(帳列存出保證金)	51,995	57,776	法院聲請假扣押保證
子公司中國信託產險：			
定期存單(帳列存出保證金)	20,138	20,126	履約保證
政府債券(帳列存出保證金)	306,977	301,735	法定保證
子公司中國信託資融：			
活期存款(帳列其他金融資產－備償 專戶存款)	-	3,000	短期借款
應收帳款	151,242	203,399	短期借款
定期存單(帳列存出保證金)	400	400	法院聲請假扣押保證
合 計	<u>\$ 11,557,485</u>	<u>10,046,528</u>	

請參閱附註六(二)4、(三)1.(2)、(3)及(4)及六(十一)。

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)截至民國一〇九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15,317,960千元，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)合併公司與保險契約有關之民事訴訟共計19件，請求理賠給付共182,811千元，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)子公司中國信託產險為提升電腦硬軟體設備及系統與廠商訂有若干合約，截至民國一〇九年十二月三十一日止，依現有合約尚未支付之總額為10,920千元，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)截至民國一〇九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1,337,254千元、歐元327,527千元、丹麥幣38,554千元、日圓750,000千元及台幣540,000千元。
- (七)截至民國一〇九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1,320,704千元。

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

本公司民國一一〇年二月一日經董事會決議通過以新台幣1,588,000千元為上限分次參與午資開發(股)公司民國一一〇年所辦理之各次普通股現金增資案。

本公司民國一一〇年三月十八日經董事會決議通過依持股比例以人民幣350,000千元參與增資君龍人壽保險有限公司。

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 性 質 別	109年度			108年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	1,463,190	2,947,297	4,410,487	1,644,884	3,270,365	4,915,249
勞健保費用	147,547	207,368	354,915	160,728	190,926	351,654
退休金費用	72,516	103,270	175,786	77,520	96,885	174,405
董(理)事酬金	-	75,302	75,302	-	100,428	100,428
其他員工福利費用	45,304	122,529	167,833	62,568	122,602	185,170
折舊費用	759,056	375,221	1,134,277	876,070	315,280	1,191,350
攤銷費用	119	104,722	104,841	-	85,681	85,681

附註：合併公司民國一〇九年度及一〇八年度之員工人數分別為3,875人及3,990人，其中未兼任員工之董(理)事人數分別為17人及14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：

	109年度	108年度
住宅火災保險	\$ 310,000	230,000
商業火災保險	200,000	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
航空險	50,000	100,000
傷害險	200,000	200,000
汽車車體損失保險	35,000	80,000
汽車竊盜損失險	35,000	80,000
汽車責任保險	150,000	200,000
汽車乘客責任保險	150,000	200,000
工程保險	200,000	230,000
意外保險	200,000	220,000
其他	200,000	220,000

(四)強制汽機車保險各項準備金之提存狀況(自留業務)：

	109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	\$ 60,931	51,514	60,931	51,514
賠款準備	118,890	102,588	118,890	102,588
特別準備	(211,450)	-	3,481	(214,931)
合計	\$ (31,629)	154,102	183,302	(60,829)

	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	\$ 383	179,821	211,833	(31,629)

	109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	\$ 61,075	54,992	61,075	54,992
賠款準備	50,064	51,473	50,064	51,473
特別準備	243,497	-	28,153	215,344
合計	\$ 354,636	106,465	139,292	321,809

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	108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	\$ 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>

(五)特定資產區隔資訊：

- 1.子公司中國信託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。截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止子公司中國信託產險經營本保險之資產與負債資訊如下：

資 產	109.12.31	108.12.31
現金及約當現金	\$ 239,875	300,358
應收票據	536	1,250
應收保費	2,036	2,296
應攤回再保賠款與給付	8,116	9,407
應收再保往來款項	16,269	15,062
分出未滿期保費準備	42,658	58,814
分出賠款準備	77,420	95,288
暫付及待結轉款項	63	1,890
資產合計	<u>\$ 386,973</u>	<u>484,365</u>
負 債		
應付票據	\$ 372	433
應付再保往來款項	5,537	6,787
未滿期保費準備	149,164	180,820
賠款準備	231,481	264,242
特別準備	413	32,047
暫收及待結轉款項	-	14
其他負債	6	22
負債合計	<u>\$ 386,973</u>	<u>484,365</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)

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，截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，子公司中國信託產險因上述規定存放之定期存款分別為413千元及32,047千元。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，截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止，子公司中國信託產險分別以活期存款各為62,375千元及44,208千元、支票存款各為0千元及150千元及定期存款分別為177,087千元及223,953千元存放於金融機構以支應本保險相關支出之用。

2. 子公司中國信託產險經營本保險之收入與成本資訊如下：

	109年度	108年度
營業收入：		
純保費收入(含再保費收入)	\$ 247,702	303,461
減：再保費支出	(69,623)	(98,160)
未滿期保費準備淨變動	15,500	9,109
自留滿期保費收入	193,579	214,410
利息收入	264	637
	\$ 193,843	215,047
營業成本：		
保險賠款與給付(含再保賠款)	\$ 367,285	386,055
減：攤回再保賠款與給付	(126,915)	(130,370)
自留保險賠款與給付	240,370	255,685
賠款準備淨變動	(14,893)	(11,183)
特別準備淨變動	(31,634)	(29,455)
	\$ 193,843	215,047

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：

子公司中國信託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：

民國一〇九年十二月三十一日

分出再保險人	摘要內容
Best RE(L) Limited	水險合約及工程險合約
Trust International Insurance and Reinsurance Co., B.S.C(C)Trust Re, Labuan	水險合約、意外險合約及工程險合約
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. Singapore	意外險合約、水險合約、工程險合約及航空險臨時分保

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	水險合約及工程險合約
Trust International Insurance and Reinsurance Co., B.S.C(C)Trust Re, Labuan	水險合約及商業火險臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. Singapore	意外險合約、水險合約、天災超賠再保合約及航空險臨時分保、工程險臨時分保及商業火險臨時分保

2.子公司中國信託產險之未適格再保費支出及再保佣金收入明細如下：

	109年度	108年度
再保費支出	\$ 369	2,197
再保佣金收入	65	445

3.截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日止子公司中國信託產險之未適格再保險準備金金額明細如下：

	109.12.31	108.12.31
分出未滿期保費準備	\$ 184	1,295
已報未付之分出賠款準備	103	1,346
未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付	833	151
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 1,120</u>	<u>2,792</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：

	109.12.31		
	外幣(千元)	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	37,783,557	28.5080	1,077,133,641
EUR	243,354	35.0506	8,529,689
AUD	1,827,050	21.9711	40,142,298
JPY	2,013,171	0.2765	556,642
HKD	656,547	3.6775	2,414,453
RMB	8,076,658	4.3634/4.3817	35,320,349
GBP	1,629	38.9163	63,393
NZD	1,033	20.5942	21,277
SGD	51,808	21.5790	1,117,972
MXN	232,656	1.4339	333,605
ZAR	13,261	1.9510	25,871
<u>非貨幣性項目</u>			
USD	2,718,364	28.5080	77,495,126
EUR	145,813	35.0506	5,110,830
JPY	16,443,137	0.2765	4,546,527
HKD	1,216,054	3.6775	4,472,038
RMB	2,065,141	4.3634/4.3817	9,011,076
KRW	3,992,000	0.0262	104,590
DKK	30,318	4.7107	142,819
<u>採權益法之投資</u>			
RMB	218,197	4.3634/4.3817	952,079
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	169,675	28.5080	4,837,101

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		
	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
RMB	7,894,537	4.3219/4.3233	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
RMB	1,470,056	4.3219/4.3233	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>			
RMB	126,042	4.3219/4.3233	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)

(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：

	109.12.31		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 96,269,460	-	96,269,460
應收款項	20,884,568	4,936,409	25,820,977
本期所得稅資產	14,046	334,206	348,252
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	242,004,915	82,571,132	324,576,047
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	78,881,520	197,407,041	276,288,561
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,718,040	1,025,109,677	1,034,827,717
採用權益法之投資	-	11,727,349	11,727,349
其他金融資產	-	462,132	462,132
投資性不動產	362,159	77,866,909	78,229,068
放款	-	52,349,139	52,349,139
再保險合約資產	2,447,469	614,897	3,062,366
不動產及設備	-	6,029,637	6,029,637
使用權資產	196,857	4,320	201,177
無形資產	-	7,420,744	7,420,744
遞延所得稅資產	-	10,056,153	10,056,153
其他資產	1,677,156	12,943,587	14,620,743
分離帳戶保險商品資產	-	125,640,620	125,640,620
小 計	<u>\$ 452,456,190</u>	<u>1,615,473,952</u>	<u>2,067,930,142</u>
負 債			
短期債務	\$ 7,007,044	-	7,007,044
應付款項	13,459,169	-	13,459,169
本期所得稅負債	2,556,053	135,552	2,691,605
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	1,454,770	132,747	1,587,517
應付債券	-	14,980,871	14,980,871
其他金融負債	3,468,283	-	3,468,283
租賃負債	211,112	1,121,203	1,332,315
保險負債	1,699,090	1,744,520,532	1,746,219,622
具金融商品性質之保險契約準備	-	1,644	1,644
外匯價格變動準備	-	3,251,865	3,251,865
負債準備	-	137,864	137,864
遞延所得稅負債	-	6,729,155	6,729,155
其他負債	1,367,783	1,426,973	2,794,756
分離帳戶保險商品負債	-	125,640,620	125,640,620
小 計	<u>\$ 31,223,304</u>	<u>1,898,079,026</u>	<u>1,929,302,330</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		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 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 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 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 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)

- (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(三)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。
- (十五)其他：新型冠狀病毒疫情未對合併公司造成重大影響。

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 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交易 金額	價款支 付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使用情形	其他 約定事項
							所有人	與發行人 之關係	移 轉 日 期	金 額			
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 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簽訂買賣契約 109.01完成過戶	692,889	價款已全數支付	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)公司	土地：台北市大安區仁愛段一小段22地號 建物：台北市大安區光復南路302號、304號、306號、306號2樓、2樓之1、2樓之2、2樓之3、2樓之4、2樓之5	109.09簽訂買賣契約 109.10完成過戶	536,889	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

台灣人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

取得不動產 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交易 金額	價款支 付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他 約定 事項
							所有人	與發行人 之關係	移轉 日期	金 額			
台灣人壽保險(股)公司	土地：台北市中山區金泰段32-2地號 建物：台北市中山區樂群二路267號八樓、八樓之1、八樓之2、八樓之3、八樓之5、八樓之6、八樓之7、八樓之8、八樓之9、八樓之10、九樓、九樓之1、九樓之2、九樓之3、九樓之5、九樓之6、九樓之7、九樓之8、九樓之9、九樓之10、十樓、十樓之1、十樓之2、十樓之3、十樓之4、十樓之5、十樓之6、十樓之7、十樓之8、十樓之9、十樓之10及72個車位	109.12簽訂買賣契約 110.01完成過戶	3,688,880	已支付第一期款(922,220千元)尚未支付第二期款(737,776千元)、第三期款(2,028,884千元)	興富發建設股份有限公司、潤隆建設股份有限公司、齊裕營造股份有限公司	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：桃園市桃園區水汴頭段57地號 建物：桃園市桃園區經國二路36號全棟	109.12簽訂買賣契約 110.01完成過戶	819,889	已支付第一期款(163,978千元)尚未支付第二期款(163,978千元)、第三期款(491,933千元)	自然人等2人及國泰人壽有限公司	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

- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 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(三)1.(1)、(卅三)及(卅四)。

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.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	與交易人 之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司(原 台壽保資融)	1	存入保證金	53,792	與一般交易條件相當	0.003 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司(原 台壽保資融)	1	利息收入	35,562	與一般交易條件相當	0.013 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司(原 台壽保資融)	1	投資性不動產(損)益	11,211	與一般交易條件相當	0.004 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司(原 台壽保資融)	1	手續費支出	37,568	與一般交易條件相當	0.013 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託資融(股)公司(原 台壽保資融)	1	其他淨投資(損)益	155	與一般交易條件相當	0.000 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託產物保險(股)公司 (原台壽保產險)	1	手續費收入	13,818	與一般交易條件相當	0.005 %
0	台灣人壽保險(股)公司	中國信託產物保險(股)公司 (原台壽保產險)	1	投資性不動產(損)益	18,544	與一般交易條件相當	0.007 %

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。

(二)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 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 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	中國信託資融(股)公司(原台壽保資融(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	100,294	100.00 %	1,145,609	53,262	53,262	註一
本公司	中國信託產險(股)公司(原台壽保產險(股)公司)	台灣	產物保險	3,000,000	3,000,000	200,000	100.00 %	1,847,487	8,697	8,697	註一
本公司	合發土地開發(股)公司	台灣	住宅及大樓開發租售業	3,407,393	3,407,393	340,488	90.00 %	3,744,132	235,493	211,943	
本公司	午賓開發(股)公司	台灣	競技及休閒運動場館業	2,596,144	2,101,144	241,560	99.00 %	2,416,827	(42,091)	(41,670)	
本公司	星耀能源(股)公司	台灣	能源技術服務業	1,500,000	900,000	150,000	30.00 %	1,535,629	107,523	32,257	
本公司	禾碩綠電(股)公司	台灣	能源技術服務業	327,000	327,000	32,700	30.00 %	343,681	48,174	15,929	
本公司	九鼎創業投資(股)公司	台灣	創業投資	140,000	140,000	14,000	17.50 %	203,922	248,979	43,418	
中國信託產物保險(股)公司(原台壽保產險(股)公司)	九鼎創業投資(股)公司	台灣	創業投資	60,000	60,000	6,000	7.50 %	87,395	248,979	18,608	
本公司	台灣風能投資(股)有限公司	台灣	一般投資業	1,836,255	-	183,626	42.86 %	1,822,576	(31,916)	(13,679)	
本公司	日曜能源(股)公司	台灣	能源技術服務業	35,000	-	3,500	35.00 %	34,800	(572)	(200)	
本公司	星泓電力(股)公司	台灣	能源技術服務業	175,000	-	17,500	35.00 %	166,773	(23,505)	(8,227)	
本公司	麗巖風光能源(股)公司	台灣	離岸風電業	425,000	-	42,500	28.33 %	419,535	(19,289)	(5,465)	

註一：已於合併財務報告沖銷。

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)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，截至民國一〇九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220,000千元。

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資 公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 金額	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
君龍人壽保險 有限公司	人身保險 業務	人民幣 800,000 千元	(註1)	1,646,486	209,550	-	1,856,036	53,503	50.00 %	26,752 (註2)	952,079	-

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(四)2。

(1)資金運用情形及其損益：

截至民國一〇九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10,657,739千元；另民國一〇九年度其投資收益為679,148千元。

(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。

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.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。

	109.12.31
未到期責任準備金	\$ 9,375,684
未決賠款準備金	17,223
	<u>\$ 9,392,907</u>

(3)保費收入占本公司保費收入比率：2.29%

(4)保險賠款與給付占本公司保險賠款與給付比率：0.30%

(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。

(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	1,856,036	1,856,036	83,176,687

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。

民國一〇九年度及一〇八年度合併公司之其他營運部門為子公司中國信託產險及子公司中國信託資融，以上部門均未達應報導部門任何量化門檻。

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：

	109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	\$ 277,637,482	6,561,327	284,198,809	-	284,198,809
部門間收入	106,947	39,691	146,638	(146,638)	-
收入總計	<u>\$ 277,744,429</u>	<u>6,601,018</u>	<u>284,345,447</u>	<u>(146,638)</u>	<u>284,198,809</u>
應報導部門損益	<u>\$ 16,533,596</u>	<u>63,658</u>	<u>16,597,254</u>	<u>(63,658)</u>	<u>16,533,596</u>
應報導部門資產	<u>\$ 2,057,425,561</u>	<u>13,553,876</u>	<u>2,070,979,437</u>	<u>(3,049,295)</u>	<u>2,067,930,142</u>
應報導部門負債	<u>\$ 1,918,797,749</u>	<u>10,566,183</u>	<u>1,929,363,932</u>	<u>(61,602)</u>	<u>1,929,302,330</u>

	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>

2.地區別資訊：

地 區	109年度	108年度
國內收入	\$ 248,894,559	249,883,102
國外收入	35,304,250	52,913,682
合 計	<u>\$ 284,198,809</u>	<u>302,796,784</u>

3.重要客戶資訊：

合併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。

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