

股票代碼：281458

富邦人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十年及八十九年十二月三十一日

公司地址：台北市敦化南路一段108號14樓
電 話：02-8771-6699

股票代碼：281458

富邦人壽保險股份有限公司

財 務 報 表

民國九十年及八十九年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市敦化南路一段108號14樓
電 話：02-8771-6699

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策彙總說明	8
(三)會計原則變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13
(五)關係人交易	28
(六)擔保之資產	32
(七)重大承諾事項及或有事項	32
(八)重大之災害損失	33
(九)重大之期後事項	33
(十)其 他	33
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	34
2.投資事業相關資訊	37
3.大陸投資資訊	37
(十二)部門別財務資訊	38

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
九、	重要會計科目明細表	39	
十、	重要查核說明	61	
十一、	會計師複核報告	65	
十二、	其他揭露事項		
	(一)業 務	66	
	(二)市價、股利及股權分散情形	70	
	(三)重要財務資訊	72	
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	75	
	(五)更換會計師資訊	76	

富邦人壽保險股份有限公司財務報表會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司民國九十年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十年度之損益表、股東權益變動表暨現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。富邦人壽保險股份有限公司八十九年度財務報表係由其他會計師查核，於民國九十年二月二十三日出具無保留意見之查核報告。惟如附註四、（一）及四、（二）所述部分科目經重分類以配合九十年度財務報表表達。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師意見，第一段所述之財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司民國九十年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十年度之營業結果及現金流量情形。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號
民國九十一年一月十八日

富邦人壽保險股份有限公司財務報表會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司民國九十年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十年度之損益表、股東權益變動表暨現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。富邦人壽保險股份有限公司八十九年度財務報表係由其他會計師查核，於民國九十年二月二十三日出具無保留意見之查核報告。惟如附註四、（一）及四、（二）所述部分科目經重新分類以配合九十年度財務報表表達。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師意見，第一段所述之財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司民國九十年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十年度之營業結果及現金流量情形。

富邦人壽保險股份有限公司民國九十年度財務報表重要會計科目明細表，主要係補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號

民 國 九 十 一 年 一 月 十 八 日

富邦人壽保險股份有限公司
資產負債表

民國九十年及八十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	90.12.31		89.12.31			負債及股東權益	90.12.31		89.12.31	
	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
流動資產：						流動負債：				
1100 現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 7,374,710	11	\$ 18,158,279	42	2116 附買回債券負債(附註四(十))	\$ 1,311,702	2	\$ -	-	
1110 短期投資(附註四(二)及五)	47,919,505	70	17,812,527	42	2148 應付所得稅(附註四(十三))	5,738	-	-	-	
1121 應收票據	845,196	1	699,530	2	2153 應付佣金	410,067	1	303,754	-	
1150 應收收益	520,907	1	263,103	1	2159 應付保險給付	60,276	-	7,113	-	
1158 應攤回再保給付	55,840	-	12,268	-	2166 保險同業往來	293,233	-	8,955	-	
1160 其他應收款	731,947	1	68,616	-	2210 其他應付款	418,119	1	94,799	-	
1260 短期墊款(附註四(三))	252,055	-	168,897	-	2280 其他流動負債	702,642	1	762,025	2	
1280 其他流動資產(附註四(十三))	146,608	-	164,354	-		流動負債合計	3,201,777	5	1,176,646	2
流動資產合計	57,846,768	84	37,347,574	87		長期負債：				
放款及長期投資：					2517 應計退休金負債(附註四(十一))	90,001	-	66,119	-	
1313 壽險貸款	1,931,997	3	1,777,871	4		90,001	-	66,119	-	
1361 擔保放款淨額(附註四(四)及五)	611,983	1	352,252	1						
1441 長期股權投資(附註四(五))	1,042,939	3	2,469,065	6		營業及負債準備：				
1422 長期債券投資(附註四(六))	5,065,287	7	-	-	2812 未滿期保費準備(附註四(十四))	417,128	1	691,897	2	
放款及長期投資淨額	8,652,206	14	4,599,188	11	2813 壽險責任準備(附註四(十四))	55,459,273	81	33,662,968	78	
固定資產：					2814 賠款特別準備(附註四(十四))	111,646	-	28,862	-	
成 本：					2815 壽險特別準備(附註四(十四))	745,829	1	751,704	2	
1501 土地(附註四(七))	128,961	-	42,476	-		營業及負債準備合計	56,733,876	83	35,135,431	82
1521 房屋及建築(附註四(七))	104,339	-	33,905	-		什項負債：				
1551 運輸設備(附註四(七))	23,487	-	27,394	-	2825 暫收及待結轉款項	-	-	1,300	-	
1533 電腦設備(附註四(七))	65,675	-	56,916	-		什項負債合計	-	1,300	-	
1631 租賃改良(附註四(七))	88,910	-	85,913	-		負債合計	60,025,654	88	36,379,496	84
1681 其他設備(附註四(七))	88,976	-	76,031	-		股東權益：				
小 計	500,348	-	322,635	-	3101 普通股股本(附註四(十二))	5,648,000	8	5,648,000	13	
15X9 減：累積折舊(附註四(七))	(169,245)	-	(160,383)	-		股本合計	5,648,000	8	5,648,000	13
小 計	(169,245)	-	(160,383)	-	3211 資本公積—普通股股票溢價	5,131,513	7	5,131,513	12	
1670 未完工程及預付設備款	866	-	102,191	-		(附註四(十二))				
固定資產淨額	331,969	-	264,443	-	3240 資本公積—處分資產增益	335	-	335	-	
無形資產：						資本公積合計	5,131,848	7	5,131,848	12
1761 商譽(附註四(八))	725,897	1	-	-	3311 累積盈餘(附註四(十二))	(1,955,189)	(3)	(2,855,408)	(6)	
1771 遞延退休金成本(附註四(十一))	12,003	-	3,288	-		保留盈餘合計	(1,955,189)	(3)	(2,855,408)	(6)
無形資產淨額	737,900	1	3,288	-	3401 未實現長期股權投資跌價損失	(332,031)	-	(1,160,812)	(3)	
其他資產：						(附註四(五)及四(六))				
1821 存出保證金(附註四(九)、五及六)	924,339	1	918,042	2	3431 未認為退休金成本之淨損失	(59)	-	(494)	-	
1830 遞延費用	25,041	-	6,582	-		(附註四(十一))				
1888 暫付及待結轉款項	-	-	3,513	-		權益調整合計	(332,090)	-	(1,161,306)	(3)
其他資產合計	949,380	1	928,137	2		股東權益合計	8,492,569	12	6,763,134	16
						承諾及或有負債(附註七)				
資產總計	\$ 68,518,223	100	\$ 43,142,630	100		負債及股東權益總計	\$ 68,518,223	100	\$ 43,142,630	100

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

富邦人壽保險股份有限公司

損益表

民國九十年及八十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	90年	89年
營業收入		
4501 利息收入	\$ 1,902,112	\$ 1,175,870
4506 保費收入(附註五)	24,612,038	14,966,343
4507 再保佣金收入	572,073	24,507
4509 攤回再保賠款與給付	350,848	55,248
4510 收回保費準備	2,257,729	2,222,592
4511 收回特別準備	315,698	71,759
4514 收回未決賠款準備	28,872	46,431
4532 證券投資投資利益(附註四、十五)	2,146,831	99,542
4801 其他營業收入	21,182	13,905
	<u>32,207,383</u>	<u>18,676,197</u>
營業收入合計		
營業成本		
5501 利息費用	(6,624)	(19,787)
5506 保險費用	(1,243,168)	(117,260)
5507 承保費用	(4,160)	(2,766)
5508 佣金費用	(2,160,464)	(1,610,864)
5509 保險賠款與給付	(2,862,178)	(2,551,193)
5510 提存保費準備	(23,458,238)	(13,991,399)
5511 提存特別準備	(287,870)	(227,347)
5512 安定基金	(24,592)	(14,930)
5514 提存未決賠款準備	(110,938)	(28,862)
5531 買賣票券損失(附註四、十五)	-	(33,703)
5532 長期股權投資損失(附註四、十五)	-	(5,179)
5609 其他營業成本	(7,863)	-
	<u>(30,166,095)</u>	<u>(18,603,290)</u>
營業成本合計		
營業毛利	<u>2,041,288</u>	<u>72,907</u>
5811 業務費用	(670,310)	(609,906)
5821 管理費用(附註五)	(564,131)	(421,594)
5832 員工訓練費用	(6,406)	(5,414)
	<u>(1,240,847)</u>	<u>(1,036,914)</u>
營業費用合計		
營業淨利	<u>800,441</u>	<u>(964,007)</u>
營業外收入：		
7131 處分固定資產利益	170	18
7161 兌換利益	98,105	44,856
7481 什項收入	3,288	2,339
	<u>101,563</u>	<u>47,213</u>
營業外收入合計		
營業外支出：		
7531 處分固定資產損失	(1,373)	(2,482)
7881 什項支出	(412)	(213)
	<u>(1,785)</u>	<u>(2,695)</u>
營業外支出合計		
本期淨利(損)	<u>\$ 900,219</u>	<u>\$ (919,489)</u>
普通股每股盈餘(元)：	<u>\$ 1.59</u>	<u>\$ (1.88)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

富邦人壽保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十年及八十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資 本 公 積			未實現 長期投資 跌價損失	累積換算 調整數	未認列為退 休金成本之 淨損失	合 計	
	股 本	股本溢價	處分固定 資產利益					
八十九年一月一日期初餘額	\$ 4,800,000	\$ 1,400,000	\$ 322	\$ (1,935,906)	\$ (572,883)	\$ (420)	\$ (80)	\$ 3,691,033
八十九年現金增資	848,000	3,731,513	-	-	-	-	-	4,579,513
長期股權投資未實現跌價損失之變動	-	-	-	-	(587,929)	-	-	(587,929)
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-	420	-	420
未認列退休金成本淨損失變動	-	-	-	-	-	-	(414)	(414)
八十九年度淨損	-	-	-	(919,489)	-	-	-	(919,489)
出售固定資產稅後盈益轉列資本公積	-	-	13	(13)	-	-	-	-
八十九年十二月三十一日餘額	5,648,000	5,131,513	335	(2,855,408)	(1,160,812)	-	(494)	6,763,134
長期股權投資未實現跌價損失之變動	-	-	-	-	828,781	-	-	828,781
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	435	435
九十年年度淨利	-	-	-	900,219	-	-	-	900,219
九十年十二月三十一日餘額	<u>\$ 5,648,000</u>	<u>\$ 5,131,513</u>	<u>\$ 335</u>	<u>\$ (1,955,189)</u>	<u>\$ (332,031)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ (59)</u>	<u>\$ 8,492,569</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

富邦人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十年及八十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	90年	89年
營業活動之現金流量：		
本期純益(損)	\$ 900,219	\$ (919,489)
調整項目：		
折舊費用	23,817	21,235
各項攤提	44,868	2,856
提列備抵呆帳損失	20,900	45,246
備抵短投跌價損失變動	(324,346)	252,970
提列各項保險準備金	21,598,445	11,892,921
長期股權投資權益法認列損失	9,292	5,179
處份固定資產損失	1,204	2,463
處份長期投資(利益)	(11,687)	-
應計退休金負債	15,602	12,790
短期投資(增加)	(26,258,180)	(8,451,229)
應收票據(增加)	(145,666)	(34,307)
應收收益(增加)	(257,804)	(200,204)
應攤回再保給付(增加)	(43,572)	(6,998)
其他應收款(增加)	(663,331)	(21,326)
短期墊款(增加)	(83,158)	(37,869)
其他流動資產(增加)	17,746	149,428
應付所得稅增加	5,738	-
應付佣金增加	106,313	199,328
應付保險給付增加(減少)	53,163	(1,391)
保險同業往來增加	284,278	57,848
其他應付款增加	323,320	70,194
其他流動負債增加(減少)	(59,383)	327,284
暫收及待結轉款項(減少)	(1,300)	-
營業活動之淨現金流入(出)	(4,443,522)	3,366,929
投資活動之現金流量：		
存出保證金(增加)	(6,297)	(135,200)
放款(增加)	(413,857)	(757,640)
處份長期投資價款	82,339	1,231,675
長期投資增加	(6,435,676)	(679,631)
處份固定資產價款	3,532	627
固定資產增加	(96,372)	(113,718)
商譽及遞延費用增加	(788,931)	(4,646)
暫付及待結轉款項減少	3,513	166,029
投資活動之淨現金流出	(7,651,749)	(292,504)
融資活動之現金流量：		
附買回債券負債增加(減少)	1,311,702	(1,865,165)
現金增資	-	4,579,513
融資活動之淨現金流入	1,311,702	2,714,348
本期現金及約當現金增加(減少)數	(10,783,569)	5,788,773
期初現金及約當現金餘額	18,158,279	12,369,506
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,374,710	\$ 18,158,279
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 6,624	\$ 19,787
本期支付所得稅	\$ 144,516	\$ 89,999
不影響現金流量之投資及理財活動：		
預付設備款轉列遞延費用	\$ 293	\$ -
長期投資轉列短期投資	\$ 3,524,452	\$ -

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

富邦人壽保險股份有限公司
財務報表附註

民國九十年及八十九年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

富邦人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）自民國八十一年七月三日開始籌備，於民國八十二年六月三日核准成立，至民國八十二年七月十四日屬於創業期間，於民國八十二年七月十五日開始主要營業活動，並產生重要收入。本公司主要經營人身保險業務。截至九十年十二月三十一日止，本公司實收本額為五十六億四仟八百萬元。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)約當現金

約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之短期投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

(二)短期投資

本公司短期投資之權益證券與非權益證券，以總成本與總市價孰低為評價基礎。成本計算採移動加權平均法；市價之決定，上市(櫃)股票及可轉換公司債係指會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型受益憑證係指資產負債表日基金淨資產價值，跌價損失列為當期損益。短期票券及附賣回債券投資係以接近市價之成本為評價基礎，並依約定期間計列利息收入。

(三)備抵呆帳

備抵呆帳係依資產負債表日之應收款項及放款餘額，評估可能發生之損失而提列。配合營業稅法第十一條之修正，自八十八年七月一日起四年內，依財政部台財保字第882416348號函規定就保險業經營非專屬本業以外之銷售額百分之三相當金額，提列備抵呆帳，備供抵沖催收款之可能損失。

(四)長期投資

持有被投資公司有表決權股份未達百分之二十或不具重大影響力者，如為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益減項；如為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若投資價值確已減損，且回復希望甚小，則列為當期損失。若對被投資公司有重大影響力者，採權益法評價。如投資成本

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

與按股權比例計算之被投資公司淨值如有差額以平均法分十年攤銷，列為投資損益。

持有普通股如其表決權總數達被投資公司全部表決權之百分之二十以上具有重大影響力者，採權益法處理；持有被投資公司有表決權之股份低於百分之二十，但具有下列情形之一者，通常視為有重大影響力，亦採權益法處理：

1. 投資公司持有被投資公司有表決權之股份百分比為最高者。
2. 投資公司及其投資持股比例超過百分之五十之其他公司派任於被投資公司之董事，合併超過被投資公司董事總席次半數者。
3. 投資公司指派人員獲聘為被投資公司總經理者。
4. 投資公司依合資經營契約規定，擁有經營權者。
5. 有其他足以證明投資公司對被投資公司具有重大影響力之事項者。

如有短期投資轉為長期投資，或長期投資轉為短期投資時，若市價較成本為低，則作為已實現跌價損失，將成本降低至市價，並以此新市價作為新成本。

債券購入時以取得成本為入帳基礎。其折溢價之攤銷係採直線法平均分攤於債券之剩餘年限。國外長期債券投資於資產負債表日案及期匯率調整之，匯兌差額則列為當期損失。

(五)商譽

係購入澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司與保單有關之資產負債所產生之商譽，其攤銷年限為二十年。

(六)固定資產

以取得成本為評價基礎，但得依法辦理重估價。土地以外之各項固定資產折舊，係依估計使用年限，按平均法計提。租賃改良係以資產耐用年限及租約年限〔包含可能續租期間〕孰短者為攤銷年限。固定資產報廢或處分時其帳列成本及累積折舊均自帳上轉銷，如有出售利益列為當期營業外收入；若發生損失，則列為當期營業外支出。折舊性資產按其成本採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。於耐用年限屆滿仍繼續使用者，其殘值以自行預估可再使用年數並重新估計殘值後，按原提列方法計提折舊。維護及修理費用列為發生當期費用；重大增添、改良及重置支出予以資本化。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(七)法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳，提繳之債券仍列存出保證金。

(八)退休金

本公司職員退休金之支付，係根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。其中前十五年之服務，每服務滿一年獲得二個基數，自第十六年起，每服務滿一年可獲得一個基數，最高總數以四十五個基數為限。

本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，就確定給付之退休辦法採精算評估，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依規定認列淨退休金成本，包括當期服務成本及過度性淨給付義務依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之數。

自九十年十月起，本公司每月按薪資總額及依勞動基準法規定以百分之二提撥至中央信託局之退休基金專戶。

(九)再保險及同業往來

再保險分出入標準，再保費收入、再保費支出之計算，應付及應攤回再保理賠等項均依同業間所簽訂之再保險契約辦理，並按月估計列帳。

(十)附買回債券負債

本公司對於出售政府債券之同時並約定於特定期間後按議定價格買回之附買回條件交易，若交易之實質顯示該債券之報酬及風險在交易期間仍歸屬本公司，則視該附買回條件交易為融資行為。於出售該附買回條件債券時，即按售價列記為「附買回債券負債」，並將該債券之售價及其所議定未來附買回價格之差額列為交易期間之利息費用。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)各項營業準備

依保險法及財政部有關規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證。各險之提列基礎如下：

1. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依保險法施行細則第十二條規定之修正制及各相關規定計算提列。

2. 未滿期保費準備

傷害保險、保險期間一年以下之健康保險及一年定期壽險，按當年度自留總保險費依保險法規定比率提列。

3. 特別準備

一年定期壽險、健康保險及傷害保險，以當年度自留滿期毛保險費按規定比率提列，並就當年度預期賠款(自留滿期毛保費乘以預期損失率)超過實際賠款之半數提列。實際賠款超過預期賠款百分之五十時，其超過部份，得就已提列之特別準備金沖減之。各險特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期毛保險費時，超過部份收回以收益處理。

民國八十九年十一月三十日修訂之保險法施行細則第十七條規定，自民國八十九年度起，人身保險業僅須就保險期間一年以下之自留業務提存或處理特別準備金，並就當年度各險之實際賠款超過預期賠款部份，沖減已提存之特別準備金。各險特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期毛保費之百分之七十之部份，列為收回收益。

4. 賠款準備

係就已報未決及未報未決保險賠款提列之準備。已報未決保險賠款準備逐案依實際相關資料估算；未報未決保險賠款準備係就傷害保險、健康保險及一年定期壽險自留滿期毛保險費百分之一提存準備。本項準備於次年度決算時收回。

自民國八十九年度起，配合保險法施行細則第十七條第一項之修正，未報未決保險賠款準備僅就保險期間一年以下之自留業務提列之。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十二)所得稅

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列備抵評價金額。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，無相關之資產負債者，依預期回轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

(十三)保費收入及保單取得成本

本公司首期及續期保費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及代理費等，於保險契約生效時認列為當期費用。

(十四)外幣交易

本公司以新台幣記帳，所有外幣計價之交易於發生時依交易日匯率換算列帳；資產負債表日之外幣債權及債務依當日之匯率換算為新台幣，因實際結清或資產負債表日換算外幣債權債務產生與原帳載之差額列為兌換損益，計入當期營業外收入或支出。

(十五)衍生性金融商品

交易目的之遠期外匯買賣合約之外幣交易所產生之各項外幣資產及負債，係於訂約日以約定之遠期匯率入帳，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益，若買賣合約尚未到期者，於資產負債表日以合約剩餘期間之遠期匯率調整，所產生之兌換差額亦列為當期損益。

遠期外匯買賣合約及換匯交易合約所產生之應收及應付款項餘額，均於資產負債表日互為抵減，其差額列為資產或負債。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

三、會計原則變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>90. 12. 31</u>	<u>89. 12. 31</u>
現金及週轉金	\$ 10,731	\$ 11,433
銀行存款	7,168,453	8,667,366
短期票券	195,526	9,479,480
合計	<u>\$ 7,374,710</u>	<u>\$ 18,158,279</u>

(二)短期投資

	<u>90. 12. 31</u>	<u>89. 12. 31</u>
上市(櫃)股票	\$ 11,488,369	\$ 6,566,918
受益憑證	3,165,071	1,677,552
可轉換公司債	491,579	644,550
政府公債	32,840,115	9,324,636
金融債券	90,261	90,381
資產管理	722,624	661,311
海外股票	-	58,030
	48,798,019	19,023,378
減：備抵跌價損失	-	(324,346)
抵繳保證金	(878,514)	(886,505)
淨額	<u>\$ 47,919,505</u>	<u>\$ 17,812,527</u>

資產管理係本公司與富邦證券投資信託股份有限公司簽訂全權委託投資契約，期間為一年，得以書面經雙方同意延長期限。其委託投資範圍為國內上市(櫃)股票，經證期會核准得投資之承銷有價證券、經銀行保證之公司債券及其他經證期會核准者；相關閒置資金運用範圍為現金存放於金融機構及其他依證期會規定。由雙方同意指定之投資經理人遵行保險法第一百四十六條之一規定負責操作。其委託報酬與費用之計算、交付方式及交付時機如下：

項 目	報 酬
計算方式	以每日之淨資產價值按約定費率逐日計算。
交付方式	由保管機構自甲方(委任人)所委託的資產中按時撥付予乙方(受任人)。
交付時機	於次月之第五個營業日撥款。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

約定費率係依操作表現按年率0.65%上下調整。截至九十年十二月三十一日止，該委託投資依市價之明細如下：

	金額
銀行存款	\$ 416,192
短期票券	195,526
上市(櫃)公司股票	722,624
	\$ 1,334,342

(三)短期墊款

短期墊款係依財政部保險司民國八十七年八月七日台財保第872440208號函規定，要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金（如有保險單借款者，以扣除其借款本息後之餘額）自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效，但要保人亦得於次一墊繳日前以書面通知本公司停止保險費之自動墊繳。

(四)擔保放款

	90. 12. 31	89. 12. 31
房屋抵押放款	\$ 612,101	\$ 352,370
減：備抵呆帳	(118)	(118)
淨 額	\$ 611,983	\$ 352,252

(五)長期股權投資

被投資公司名稱	90. 12. 31		89. 12. 31	
	帳列金額	持股 比例	帳列金額	持股 比例
—按權益法評價				
富邦創業投資股份有限公司	\$ 85,860	20.00 %	\$ 95,152	20.00 %
—按成本法評價				
中誠創業投資股份有限公司	10,000	1.37 %	10,000	1.67 %
富邦證券股份有限公司	-	- %	1,272,153	4.62 %
富邦產物保險股份有限公司	-	- %	1,237,406	2.42 %
泛亞	91,056	0.09 %	-	- %
台灣高鐵	400,000	0.08 %	400,000	1.00 %
新桃電力	85,000	1.70 %	85,000	1.93 %

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

被投資公司名稱	90.12.31		89.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
新宇能源開發股份有限公司	19,248	0.68 %	40,000	1.67 %
廣輝電子	54,219	0.26 %	50,000	0.31 %
瀚宇彩晶	-	- %	46,648	0.16 %
全虹企業股份有限公司	9,480	0.03 %	9,250	0.26 %
旭邦創業投資股份有限公司	60,000	1.25 %	60,000	12.50 %
富裕創業投資股份有限公司	20,000	1.48 %	20,000	1.48 %
台灣達隆工業股份有限公司	9,500	0.20 %	9,500	0.50 %
台灣固網	100,000	0.01 %	100,000	0.11 %
中科創投	12,500	0.37 %	-	- %
陽慶電子	12,340	0.03 %	-	- %
一按成本市價孰低法評價				
國揚實業	173,868	0.50 %	194,768	0.50 %
上福科技	10,000	0.06 %	-	- %
裕隆汽車	15,540	0.06 %	-	- %
台玻	<u>36,907</u>	0.14 %	<u>-</u>	- %
	1,205,518		3,629,877	
減：備抵跌價損失	<u>(162,579)</u>		<u>(1,160,812)</u>	
	<u>\$ 1,042,939</u>		<u>\$ 2,469,065</u>	

1. 本公司九十年度及八十九年度採權益法評價者所認列之投資損失各為9,292仟元及4,758仟元。主要係根據被投資公司經其他會計師查核之財務報表評價認列。
2. 富邦證券股份有限公司、富邦產物保險股份有限公司於九十年九月二十六日與富邦金融控股股份有限公司簽署股份轉換契約，約定換股比例如下：

	換股比率
富邦產物保險股份有限公司	1.0000
富邦證券股份有限公司	1.5078

截至轉換日九十年十二月十九日止，本公司持有富邦產物保險股份有限公司57,586,862股金額1,711,975仟元及富邦證券股份有限公司94,147,185股金額1,812,477仟元轉換為持有富邦金融控股股份有限公司120,026,963股金額3,524,452仟元，並經董事會決議轉列短期投資。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(六)長期債券投資

	90. 12. 31	89. 12. 31
國外金融債券	\$ 4,164,613	\$ -
國外公司債	1,070,126	-
	<u>5,234,739</u>	<u>-</u>
減：備抵跌價損失	(169,452)	-
合計	<u>\$ 5,065,287</u>	<u>\$ -</u>

(七)固定資產

1. 本科目明細如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
成 本		
土地	\$ 128,961	\$ 42,475
房屋及設備	104,339	33,905
交通運輸設備	23,487	27,394
電腦設備	65,675	56,916
其他設備	88,976	76,031
預付房地款	-	102,192
預付設備款	866	-
租賃改良物	<u>88,910</u>	<u>85,913</u>
小 計	<u>501,214</u>	<u>424,826</u>
累計折舊		
房屋及設備	7,795	6,264
交通運輸設備	10,031	14,422
電腦設備	31,631	23,335
其他設備	51,372	55,138
租賃改良物	<u>68,416</u>	<u>61,224</u>
	<u>169,245</u>	<u>160,383</u>
淨 額	<u>\$ 331,969</u>	<u>\$ 264,443</u>

2. 截至民國九十年及八十九年十二月三十一日止，固定資產投保額分別為126,767仟元及80,318仟元。

3. 上項固定資產並無設定質押或提供擔保情形。

(八)商 譽

本公司於八十九年七月十九日與澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司（以下簡稱花旗人壽）訂立資產及營業移轉合約，將花旗人壽與保單有關之資產、負債營業及保險契約概括移轉至本公司，本案業經財政部保險司於八十九年十一月十四日核准，以九十年一月一日為移轉基準日。依其他會計師出具花旗人壽移轉之資產減除相關負債後淨值為負378,656仟元，故取得商譽為764,102

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

仟元，分二十年攤銷，本期攤銷38,205仟元，截至九十年十二月三十一日淨額為725,897仟元。

(九)存出保證金

本科目明細如下：

	<u>90.12.31</u>	<u>89.12.31</u>
法定保證金	\$ 878,514	\$ 886,505
租賃保證金	23,732	22,936
其他	<u>22,093</u>	<u>8,601</u>
合計	<u>\$ 924,339</u>	<u>\$ 918,042</u>

依保險法第141條及142條之規定，保險公司應按資本實收總額之15%，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本公司於九十年底繳存面額807,200千元之政府公債(攤提成本為838,253千元)及40,000千元之金融債券(攤提成本為40,261千元)。

(十)附買回債券負債

	<u>90.12.31</u>	<u>89.12.31</u>
附買回公債	<u>\$ 1,311,702</u>	<u>\$ -</u>

本公司依據財政部八十四年一月二十四台財保第八三二二七六六號函規定，將所持有之公債透過債券自營商以附買回方式調度資金。相關附買回債券約定於九十一年一月二日至九十一年一月十四日間依賣出價格加按年息2.00%~2.15%買回。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)退休金

本公司根據精算師報告，民國九十年及八十九年十二月三十一日之基金提撥狀況與帳載預付退休金或應計退休金負債調節如下：

	<u>90年度</u>	<u>89年度</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ 8,442	\$ 9,087
非既得給付義務	<u>83,225</u>	<u>54,615</u>
累積給付義務	91,667	63,702
未來薪資增加之影響數	<u>19,009</u>	<u>11,179</u>
預付給付義務	110,676	74,881
退休基金資產公平價值	<u>(1,667)</u>	<u>-</u>
提撥狀況	109,009	74,881
未認列過渡性淨給付義務	5,933	6,278
補列之應計退休金負債	12,062	3,782
未認列退休金損(益)	<u>(37,003)</u>	<u>(18,822)</u>
應計退休金負債	<u>\$ 90,001</u>	<u>\$ 66,119</u>

1. 截至民國九十年及八十九年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之員工既得給付分別為8,442仟元及9,087仟元。

2. 淨退休金成本組成項目如下：

	<u>90年度</u>	<u>89年度</u>
服務成本	\$ 14,957	\$ 10,208
利息成本	4,908	2,905
退休基金資產實際報酬	(41)	-
攤銷與遞延數	<u>321</u>	<u>(323)</u>
淨退休金成本	<u>\$ 20,145</u>	<u>\$ 12,790</u>

3. 精算假設如下：

	<u>90年度</u>		<u>89年度</u>	
	一般	委任	一般	委任
折現率	5.0 %	5.0 %	6.5 %	6.5 %
未來薪資水準增加率	3.0 %	3.0 %	3.0 %	2.0 %
退休金資產預期長期投資報酬率	5.0 %	5.0 %	6.0 %	6.5 %

4. 本公司於民國九十年及八十九年一月一日至十二月三十一日提列之退休金費用分別為20,145元及12,790元，實際提撥至退休基金為1,096元及0元。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

5. 本公司截至民國九十年及八十九年十二月三十一日止，退休基金資產變動情形如下：

	90. 12. 31	89. 12. 31
加：本期提撥	\$ 1,096	\$ -
利息收入	5	-
合 計	\$ 1,101	\$ -

(十二)股東權益

1. 股 本

本公司民國九十年及八十九年十二月三十一日之額定股本均為7,200,000仟元，已發行股本均為5,648,000仟元，均為普通股，每股面額10元。

本公司於民國八十九年十月十九日股東會決議辦理現金增資848,000仟元，發行新股84,800千股，每股按新台幣54元溢價發行，發行新股募集總金額4,579,513仟元，溢價部份計3,731,513仟元，帳列資本公積項下。此案業於民國八十九年十月辦妥變更登記。

2. 資本公積

依公司法之規定，資本公積僅供彌補虧損及增加資本之用，不得用以分配現金股利。以現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。每次得轉增資之金額應依規定方式視獲利情形決定，並不得超過每次溢價發行資本公積之一定比率。

3. 保留盈餘及盈餘分派

(1)法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就每年稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。法定盈餘公積依法通常僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利。但該項公積之提列已達實收資本百分之五十時，得以股東會決議，於其半數之範圍內轉撥資本。

(2)累積盈餘及股利分派

本公司年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之十為法定盈餘公積，次付股息年息六釐。如尚有餘額時，除提百分之一以上、百分之五以下為員工紅利外，餘由董事會擬

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

定盈餘分配案，提請股東會核定之。

(十三)所得稅

1. 本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十年度及八十九年度所得稅費用組成如下：

	90年度	89年度
當期所得稅費用	\$ -	\$ -
遞延所得稅費用：		
未實現兌換利益	21,163	-
虧損扣抵變動	(39,109)	(115,899)
備抵遞延所得稅資產變動	(94,729)	115,899
以前年度所得稅費用調整	112,675	-
所得稅費用	\$ -	\$ -

2. 本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	90年度	89年度
稅前淨利計算之所得稅	\$ 225,045	\$ (229,872)
國內證券交易利得停徵	(161,891)	(54,586)
短期投資未實現跌價損失(回升利益)	(81,082)	63,243
分離課稅利息收入稅額差異數	(18)	(35)
未實現兌換利益	(21,163)	(11,148)
虧損扣抵	39,109	219,895
追認出售債票利息收入	-	12,395
其他	-	108
備抵遞延所得稅資產變動數-淨額	(112,675)	-
以前年度所得稅估計差異	112,675	-
所得稅費用	\$ -	\$ -

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

3. 本公司民國九十年及八十九年十二月三十一日遞延所得稅資產(負債)之內容如下：

	<u>90年度</u>	<u>89年度</u>
(1)遞延所得稅資產總額	\$ 710,210	\$ 671,101
(2)遞延所得稅負債總額	\$ 21,163	\$ -
(3)遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$ 576,372	\$ -
(4)產生遞延所得稅負債之暫時性差異：		
未實現兌換盈益之認列所產生之應課稅暫時性差異	\$ 84,652	\$ -
虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	\$ 2,840,838	\$ 2,684,402

4. 上列遞延所得稅資產及負債之帳列情形如下：

	<u>90. 12. 31</u>	<u>89. 12. 31</u>
遞延所得稅資產—流動	\$ 134,484	\$ -
遞延所得稅負債—流動	(21,163)	-
減：備抵評價	(646)	-
淨額—帳列其他流動資產	<u>\$ 112,675</u>	<u>\$ -</u>
	<u>90. 12. 31</u>	<u>89. 12. 31</u>
遞延所得稅資產—非流動	\$ 575,726	\$ 671,101
減：備抵評價	(575,726)	(671,101)
淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

5. 截至九十年十二月三十一日止，上開”虧損扣抵”係依所得稅法規定可供扣抵未來年度所得之虧損，明細如下：

	<u>未扣抵金額</u>	<u>可供扣抵年度</u>
八十六年度(核定數)	\$ 537,934	87年-91年
八十七年度(核定數)	381,434	88年-92年
八十八年度(核定數)	384,713	89年-93年
八十九年度(申報數)	650,145	90年-94年
九十年年度(估計數)	<u>886,612</u>	91年-95年
	<u>\$ 2,840,838</u>	

6. 本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國八十八年度。其中八十七年度所得稅申報業已核定，但國稅局於九十年二月因認為前手息之扣繳稅額不屬於本

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

公司而更正核定退稅額，致本公司應補繳2,659仟元。本公司已申請復查，惟逾二個月國稅局尚未決定，因而本公司依法提起訴願救濟。從87~90年前手息之扣繳稅額本公司已轉列所得稅費用112,675仟元。

7. 兩稅合一相關資訊

	90. 12. 31	89. 12. 31
未分配盈餘待彌補虧損所屬年度：		
86年度以前	\$ (1,315,782)	\$ (1,315,782)
87年度以後	(639,407)	(1,539,626)
合 計	\$ (1,955,189)	\$ (2,855,408)
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 168,867	\$ 72,167
盈餘分配之稅額扣抵比率	90年度 - %	89年度 - %

(十四) 營業準備

1. 未滿期保費準備

本項目明細如下：

項 目	90. 12. 31	89. 12. 31
壽 險	\$ 55,055	\$ 99,315
健康險	162,504	291,718
傷害險	199,569	300,864
合 計	\$ 417,128	\$ 691,897

上述準備係依保險法規定，分別按各險別相當於全年度自留總保費收入百分之五十予以提列，上年度提列準備部份，本年度則收回做為收入。九十年承受自花旗人壽未滿期保費準備金額為42,963仟元。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

2. 壽險責任準備分別按各險別

本項目明細如下：

險 別	90. 12. 31	89. 12. 31
壽 險	\$ 54,158,481	\$ 32,675,943
健康險	1,300,792	828,947
保單紅利準備	-	158,078
合 計	\$ <u>55,459,273</u>	\$ <u>33,662,968</u>

九十年度承受自花旗人壽壽險責任準備金額為299,245仟元，另退保收益亦為責任準備收回，帳列其他營業收入金額為21,181仟元。

3. 賠款特別準備

本項目明細如下：

險 別	90. 12. 31	89. 12. 31
壽 險	\$ 20,132	\$ 4,491
健康險	15,205	8,836
傷害險	76,309	15,535
合 計	\$ <u>111,646</u>	\$ <u>28,862</u>

九十年度承受自花旗人壽賠款特別準備金額為718仟元。

4. 壽險特別準備

本項目明細如下：

險 別	90. 12. 31	89. 12. 31
壽 險	\$ 109,357	\$ 106,555
健康險	257,316	232,009
傷害險	379,156	413,140
合 計	\$ <u>745,829</u>	\$ <u>751,704</u>

九十年度承受自花旗人壽壽險特別準備金額為21,953仟元。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十五)有價證券投資損益

1. 證券投資投資利益

	<u>90年度</u>	<u>89年度</u>
處份有價證券利得	\$ 1,610,038	\$ -
備抵短期投資跌價損失轉回	324,346	-
現金股利	<u>212,447</u>	<u>99,542</u>
	<u>\$ 2,146,831</u>	<u>\$ 99,542</u>

2. 買賣票券損失

	<u>90年</u>	<u>89年</u>
處份有價證券利得	\$ -	\$ 219,267
備抵短期投資跌價損失收回	-	71,376
提列備抵短期投資跌價損失	<u>-</u>	<u>(324,346)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ (33,703)</u>

3. 長期股權投資

	<u>90年</u>	<u>89年</u>
長期股權投資損失	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,179</u>

(十六)金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品

(1)合約金額及信用風險

	<u>90. 12. 31</u>		<u>89. 12. 31</u>	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯合約—美金	USD <u>70,000,000</u>	\$ <u>-</u>	USD <u>-</u>	\$ <u>-</u>

本公司之交易對象為信用良好之銀行，預期對方不會違約，故發生信用風險之可能性極小。

(2)市價價格風險

本公司從事遠期外匯買賣合約係為避險非交易目的性質，其因匯率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險並不大。

(3)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司從事遠期外匯合約係為規避外幣投資匯率波動之風險，每屆結算日，係就合約金額乘以匯率之差額收取或支付現金，金額並非重大，且到期

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

並無本金之流入或流出，故無籌資風險。又因遠期外匯合約之匯率已確定，不致有重大之現金流量風險。

(4)持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

本公司之衍生性金融商品均因非交易目的而持有。訂定遠期外匯合約，主要係為規避外幣投資因匯率變動所造成之風險。

(5)衍生性金融商品

	<u>90.12.31</u>	<u>89.12.31</u>
應收購入遠匯款	\$ 2,417,040	\$ -
應付遠匯款—美金	<u>(2,451,400)</u>	<u>-</u>
淨額	<u>\$ (34,360)</u>	<u>\$ -</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

2. 金融商品之公平價值

金融商品	90. 12. 31	
	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品		
資產		
現金及約當現金	\$ 7,374,710	\$ 7,374,710
短期投資	47,919,505	48,861,935
應收票據	845,196	845,196
應收收益	520,907	520,907
應收攤回再保給付	55,840	55,840
其他應收款	731,947	731,947
短期墊款	252,055	252,055
壽險貸款	1,931,997	1,931,997
中期擔保放款	36,500	36,500
長期擔保放款	575,483	575,483
長期股權投資	1,042,939	1,042,939
長期債券投資	5,065,287	5,065,287
其他資產(係指存出國庫保證金)	878,514	878,514
負債		
附買回債券負債	\$ 1,311,702	\$ 1,311,702
應付代收款	13,166	13,166
應付稅款	5,738	5,738
應付佣金	410,067	410,067
應付保險給付	60,276	60,276
應付同業往來	293,233	293,233
其他應付款	418,119	418,119
應計退休金負債	90,001	90,001

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

金融商品	89.12.31	
	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品		
資產		
現金及約當現金	\$ 18,158,279	\$ 18,158,279
短期投資	17,812,527	17,812,527
應收票據	699,530	699,530
應收退稅款	154,993	154,993
應收收益	263,103	263,103
應攤回再保給付	12,268	12,268
其他應收款	68,616	68,616
短期墊款	168,897	168,897
壽險貸款	1,777,871	1,777,871
中期擔保放款	47,800	47,800
長期擔保放款	304,452	304,452
長期股權投資	2,469,065	2,469,065
其他資產	886,505	886,505
負債		
應付票據	\$ 38,455	\$ 38,455
應付代收款	11,610	11,610
應付費用	185,014	185,014
應付稅款	6,776	6,776
應付佣金	303,754	303,754
應付保險給付	7,113	7,113
應付同業往來	8,995	8,995
其他應付款	94,799	94,799
應計退休金負債	66,119	66,119

3. 本公司估計金融商品公平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上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、各項放款及應付款項等。
- (2)有價證券如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- (3)長期投資帳面價值，係以被投資公司之經會計師查核簽證報告或自編之財務報表依權益法或成本法評價，公平價值則以股權淨值或市價評價。
- (4)存出保證金此類金融商品，多為公司繼續經營之必要保證項目，無法預期可達成資產交換之時間，以致無法估計其公平市價。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(5) 衍生性金融商品之公平價值，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。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

4. 信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

五、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司	同一母公司
富邦商業銀行股份有限公司	同一母公司
富邦綜合證券股份有限公司	同一母公司
富邦證券投資信託股份有限公司	其董事長與本公司董事長為同一人
富邦建設股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
富邦建築經理股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
富邦科技顧問股份有限公司	其董事長與本公司董事長為同一人
富邦創業投資股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
旭邦投資顧問股份有限公司	其董事長為本公司董事長為同一人
財團法人富邦慈善基金會	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
財團法人富邦文教基金會	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
財團法人富邦藝術基金會	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
蔡明玟、蔡明純	為本公司董事長之二親等以內親屬
忠興開發股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
明東實業股份有限公司	實質關係人
道盈實業股份有限公司	實質關係人
鄭本源	為本公司之董事兼總經理
角本田	為本公司之總經理(至90年5月退休)

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)民國九十年度本公司與關係人間之重大交易事項如下：

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

	<u>90年度</u>	<u>89年度</u>
富邦產物保險股份有限公司	\$ 24,225	\$ 16,212
富邦商業銀行股份有限公司	14,721	11,526
富邦綜合證券股份有限公司	22,375	12,109
富邦建設股份有限公司	919	669
富邦建築經理股份有限公司	80	104
富邦科技顧問股份有限公司	39	79
旭邦投資顧問股份有限公司	229	173
財團法人富邦慈善基金會	29	33
財團法人富邦文教基金會	45	24
財團法人富邦藝術基金會	38	31
明東實業股份有限公司	60	45
道盈實業股份有限公司	24	57
忠興開發股份有限公司	8	3
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>1,198</u>	<u>1,062</u>
合 計	<u>\$ 63,990</u>	<u>\$ 42,127</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2. 本公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

<u>承租關係人</u>	<u>租金支出</u>	<u>存出保證金</u>	<u>備註</u>
<u>90年度</u>			
富邦產物保險股份有限公司	\$ 57,013	\$ 9,516	辦公室租金
蔡明玟、蔡明純	7,472	1,042	辦公室租金
忠興開發股份有限公司	42	-	辦公室租金
明東實業股份有限公司	19,124	2,532	辦公室租金
道盈實業股份有限公司	53,874	7,250	辦公室租金
富邦綜合證券股份有限公司	<u>715</u>	<u>1,294</u>	辦公室租金
	<u>\$ 138,240</u>	<u>\$ 21,634</u>	

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

承租關係人	租金支出	存出保證金	備註
89年度			
富邦產物保險股份有限公司	\$ 55,895	\$ 9,569	辦公室租金
蔡明玟、蔡明純	6,863	1,042	辦公室租金
忠興開發股份有限公司	90	-	辦公室租金
明東實業股份有限公司	17,751	2,532	辦公室租金
道盈實業股份有限公司	50,631	7,250	辦公室租金
	\$ 131,230	\$ 20,393	

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件（市場行情價格）並無明顯差異。

3. 本公司與關係之廣告費支出明細如下：

關係人	90年度	89年度
財團法人富邦慈善基金會	\$ 806	\$ 3,486
財團法人富邦藝術基金會	1,200	3,020
	\$ 2,006	\$ 6,506

4. 本公司與關係人之其他費用明細如下：

關係人	90年度	89年度
富邦建設股份有限公司	\$ 840	\$ 2,292
富邦建築經理股份有限公司	157	87
富邦科技顧問股份有限公司	1,245	6,300
旭邦投資顧問股份有限公司	3,850	-
明東實業股份有限公司	453	-
道盈實業股份有限公司	148	-
忠興開發股份有限公司	52	-
富邦綜合證券股份有限公司	1,823	-
	\$ 8,568	\$ 8,679

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

5. 本公司於關係人富邦銀行存款明細如下：

存款性質	90. 12. 31	89. 12. 31
支票存款	\$ 1,994	\$ 2,423
活期存款	1,749,761	522,385
定期存款	<u>1,200,000</u>	<u>1,350,000</u>
合 計	<u>\$ 2,951,755</u>	<u>\$ 1,874,808</u>

6. 本公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

存款性質	90. 12. 31	89. 12. 31
如意基金	\$ 1,849,000	\$ 610,000
精準基金	50,000	50,000
長紅基金	50,000	50,000
富邦店	281,123	281,123
富邦基金	332,768	332,768
富邦網路	100,000	100,000
富邦亞洲	75,000	75,000
富邦千禧龍基金	<u>401,169</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 3,139,060</u>	<u>\$ 1,498,891</u>

7. 本公司與關係人鄭本源之資金融通情形如下：

(1) 長期擔保放款：

90年度	最高餘額	期末餘額	利率	90年度利息總額
鄭本源	\$ 9,700	\$ 9,281	5.94%-7.35%	\$ 653
角本田	<u>8,400</u>	<u>8,130</u>	6.80%	<u>330</u>
	<u>\$ 18,100</u>	<u>\$ 17,411</u>		<u>\$ 983</u>
89年度	最高餘額	期末餘額	利率	90年度利息總額
鄭本源	<u>\$ 9,700</u>	<u>\$ 9,526</u>	6.8%-7.0%	<u>\$ 535</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)本公司長期擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經本公司評估時值均達大於放款金額，其債權應可確保。

8. 本公司與關係人之訓練費支出明細如下：

關係人	90年度	89年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ <u>1,028</u>	\$ <u>-</u>

9. 本公司與關係人之保險費支出明細如下：

關係人	90年度	89年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ <u>731</u>	\$ <u>-</u>

10. 本公司全權委託關係人投資之餘額如下：

關係人	90. 12. 31	89. 12. 31
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ <u>918,150</u>	\$ <u>-</u>

11. 本公司全權委託關係人投資之經理費支出如下：

關係人	90年度	89年度
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ <u>6,896</u>	\$ <u>-</u>

12. 本公司全權委託關係人投資之保管費支出如下：

關係人	90年度	89年度
富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>966</u>	\$ <u>-</u>

六、擔保之資產

(一)截至民國九十年及八十九年十二月三十一日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	90. 12. 31	89. 12. 31
政府債券	\$ 838,253	\$ 886,505
金融債券	<u>40,261</u>	<u>-</u>
合計	\$ <u>878,514</u>	\$ <u>886,505</u>

(二)民國九十年十二月三十一日之政府債券及金融債券共878,514仟元，係按保險法141及142條之規定繳存中央銀行，作為保險事業保證金。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十年十二月三十一日止，本公司因營業場所而簽訂租約於未來二年內最低租金給付額約為154,744仟元。

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟共六件，要求理賠給付共56,073千元，其中已分出再保14,500千元，餘皆已估列賠款準備。目前均由法院審理中。

(三)本公司其他法律事項如下：

本公司之離職員工陳君等四人請求給付差額薪資暨退職所得4,076仟元，本公司於一審敗訴，依判決須給付2,190仟元，惟委任律師認為一審判決顯有訴外裁判之情事，預期第二審法院就退職金部分應會廢棄第一審所為不利本公司之判斷，目前二審階段尚未終結。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)重大決議事項

本公司於民國九十年十月二十六日召開股東臨時會並通過重大決議如下：

1. 本公司為擴大營運經濟規模、發揮資本綜合效益、降低經營成本，以提昇營運績效及競爭力，擬由富邦產物保險股份有限公司（以下簡稱富邦產物保險公司）以營業讓與方式，轉換為富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「富邦金融控股公司」）同時由富邦產物保險公司與本公司、富邦商業銀行股份有限公司及富邦綜合證券股份有限公司（以下合稱「富邦金融控股公司之子公司」）以股份轉換之方式，讓與全部已發行股份予預定之富邦金融控股公司作為對價，以繳足預定之富邦金融控股公司之子公司股東，為承購預定之富邦金融控股公司所發生之新股所需股款。
2. 茲依董事會之授權，由本公司董事長與其他三家董事長商議訂定換股比率，並經董事會通過如下：
 - (1) 富邦綜合證券股份有限公司股東每1.5078股換發富邦產物保險股份有限公司壹股。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)富邦商業銀行股份有限公司股東每1.7053股換發富邦產物保險股份有限公司壹股。

(3)富邦人壽保險股份有限公司股東每0.7556股換發富邦產物保險股份有限公司壹股。

前項轉換已於九十年十二月十九日之轉投資基準日完成。

(二)重大合約

本公司與花旗集團合作案已於八十九年七月十九日完成簽約，雙方已達成協議，就富邦旗下所有企業進行策略聯盟，其重要相關事宜說明如下：

1. 聯盟優勢

(1)提供客戶一次購足金融商品服務將是富邦集團及花旗集團之最終目標。

(2)使雙方在台灣和亞洲的保險及金融服務業中更具競爭優勢。

2. 合作關係之策略聯盟架構

由於富邦集團組織架構變更，花旗集團在合約修改之後，將會持有富邦金融控股股份有限公司約百分之十五（15%）的股份。

3. 技術轉移及策略合作：

(1)富邦集團將提供花旗集團各類相關產品的支援。

(2)花旗銀行將提供富邦銀行技術及訓練資源以加強未來在市場中總體的競爭力。

4. 合作關係之區域拓展

富邦集團及花旗集團將協力拓展在東南亞及中國地區的資產暨保險事業。雙方同意以50/50對等投資比例共同拓展亞洲市場。截至目前為止，富邦人壽與花旗集團已經簽署於香港設立人壽保險公司的合資協議。

十一、附註其他揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：金融業不適用。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

2. 為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券情形：

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股數/面額	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦人壽	富邦創投	董事長為本公司 董事長二親 等內親屬	長期股權 投資	10,000	85,860	20.00	85,860	未上市股 票
"	中誠創投	-	"	1,000	10,000	1.37	10,000	"
"	泛亞電信	-	"	3,163	91,056	0.09	91,056	"
"	台灣高鐵	-	"	40,555	400,000	0.08	400,000	"
"	新桃電力	-	"	8,500	85,000	1.70	85,000	"
"	新宇能源開 發	-	"	1,627	19,248	0.68	19,248	"
"	廣輝電子	-	"	5,281	54,219	0.26	54,219	"
"	全虹企業	-	"	323	9,480	0.03	9,480	"
"	旭邦創投	-	"	6,000	60,000	1.25	60,000	"
"	富裕創投	-	"	2,000	20,000	1.48	20,000	"
"	台灣達隆	-	"	200	9,500	0.20	9,500	"
"	台灣固網	-	"	10,000	100,000	0.01	100,000	"
"	中科創投	-	"	1,250	12,500	0.37	12,500	"
"	陽慶電子	-	"	200	12,340	0.03	12,340	"
"	國揚實業	-	"	2,889	173,868	0.50	3,929	上市股票
"	上福科技	-	"	250	10,000	0.06	15,225	"
"	裕隆汽車	-	"	1,002	15,540	0.06	16,152	"
"	台玻	-	"	1,721	36,907	0.14	38,430	"
"	Freddie Mac	-	長期債券 投資	1,300	455,260	-	459,233	金融債券(註)
"	Fannie Mae	-	"	57,000	2,132,461	-	2,044,215	"
"	Feb Home Loa	-	"	1,000	35,020	-	34,495	"
"	Abbey Nation	-	"	5,000	175,100	-	175,608	"
"	Rabo Bank	-	"	2,000	70,040	-	69,466	"
"	Banque et Ca	-	"	6,000	208,560	-	199,798	"
"	Bayerische	-	"	8,000	68,583	-	67,799	"
"	EIB	-	"	7,000	65,581	-	63,320	"
"	Citi Group	-	"	6,000	218,725	-	216,444	"
"	MWD	-	"	3,000	108,611	-	107,445	"
"	CSFB	-	"	8,000	277,347	-	273,520	"
"	Royal Bank	-	"	5,000	175,100	-	159,429	"
"	Comm. Bank	-	"	5,000	174,225	-	160,742	"
"	JP Morgan	-	"	3,000	105,060	-	103,642	公司債(註)
"	CDC Ixis Cap	-	"	12,000	420,240	-	390,466	"
"	Verizon	-	"	3,000	100,070	-	100,553	"
"	Links Finance	-	"	5,000	164,687	-	164,688	"
"	KFW	-	"	3,000	105,060	-	102,948	"
"	Singtel	-	"	4,000	139,989	-	138,226	"
"	DBS	-	"	1,000	35,020	-	33,252	"

註：債券之面額單位為美金千元。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：
上：

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末		
					股數	金 額	股數	金 額	股數	售 價	帳面成本	處分損益	股數	金 額	
富邦人壽	金融債券：														
	Freddie Mac	長期債券投資	-	-	-	-	13,000	455,260	-	-	-	-	-	13,000	455,260
	Fannie Mae	"	-	-	-	-	57,000	2,132,461	-	-	-	-	-	57,000	2,132,461
	Abbey Nation	"	-	-	-	-	5,000	175,100	-	-	-	-	-	5,000	175,100
	Banque et Ca	"	-	-	-	-	6,000	208,560	-	-	-	-	-	6,000	208,560
	Citigroup	"	-	-	-	-	6,000	218,725	-	-	-	-	-	6,000	218,725
	MWD	"	-	-	-	-	3,000	108,611	-	-	-	-	-	3,000	108,611
	CFSB	"	-	-	-	-	8,000	277,347	-	-	-	-	-	8,000	277,347
	Royal Bank	"	-	-	-	-	5,000	175,100	-	-	-	-	-	5,000	175,100
	Comm. Bank	"	-	-	-	-	5,000	174,225	-	-	-	-	-	5,000	174,225
	公司債：														
	JP Morgan	"	-	-	-	-	3,000	105,060	-	-	-	-	-	3,000	105,060
	CDC Ixis Cap	"	-	-	-	-	12,000	420,240	-	-	-	-	-	12,000	420,240
	Verizon	"	-	-	-	-	3,000	100,070	-	-	-	-	-	3,000	100,070
	Links Finance	"	-	-	-	-	5,000	164,687	-	-	-	-	-	5,000	164,687
	KFW	"	-	-	-	-	3,000	105,060	-	-	-	-	-	3,000	105,060
	Singtel	"	-	-	-	-	4,000	139,989	-	-	-	-	-	4,000	139,989
	上市股票：														
	富邦證券	長期股權投資(註)	-	-	-	59,214	1,272,153	34,933	540,324	-	-	-	-	94,147	1,812,477
富邦產險	"	-	-	-	42,522	1,237,406	15,065	474,568	-	-	-	-	57,587	1,711,974	

註：本公司持有富邦證券及富邦產險之股票於90年12月18日轉換為富邦金控股票，並經董事會決議通過轉列短期投資。

5. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

取得之公司	財 產 名 稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移 轉 日 期	金 額			
	土地及房屋	88.12.7	\$ 141,173,473	\$ -	華固建設(股)公司	非關係人				\$ -	鑑價報告書鑑價結果合計\$146,266,000	自用辦公場所	無

說明：上列財產原帳列訂購房地，係九十年完工後轉列土地及房屋。

6. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

9.從事衍生性商品交易：詳附註四、(十四)說明。

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：

被投資公司 名稱	地址	主要營 業項目	本公司持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益
			股數	比率	帳面金額		
富邦創業投資股份有限公司	台北市敦化南路一段108號13樓	1. 對被投資事業從事創業投資事務。(不經營金融保險、信託投資、證券交易) 2. 對被投資事業提供企劃、諮詢、參與經營及管理。 3. 對其他創業投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務。 4. 其他經政府核准辦理之有關業務。	10,000,000	20.00%	\$ 85,860	\$ (36,401)	\$ (9,292)

2. 本公司對被投資公司直接或間接具有控制力之被投資公司應揭露之資訊：

(1)資金貸與他人者：無。

(2)為他人背書保證者：無。

(3)期末持有有價證券情形：無。

(4)累積買進、賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上：
無。

3. 本公司對被投資公司直接或間接具有控制力之被投資公司應揭露之資訊：

(1)取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：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者：無。

(3)與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：
無。

(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者：無。

(5)被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(一)產業別資訊：

本公司主要營業項目為人身保險業務，因屬單一產業，無須揭露部門別財務資訊。

(二)地區別資訊：

本公並無國外營運部門。

(三)外銷銷貨資訊：

本公司並無外銷貨收入。

(四)重要客戶資訊：

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。

富邦人壽保險股份有限公司

重要會計科目明細表

民國九十年度

富邦人壽保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
庫存現金				\$	81
週轉金					10,650
活期存款		含美金32,643千元	日幣100千元		2,034,631
支票存款					1,994
定期存款		係皆一年內到期			5,131,828
短期票券					<u>195,526</u>
合計				\$	<u><u>7,374,710</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司

短期投資明細表

民國九十年度

單位：新台幣千元

一、上市(櫃)股票

證券名稱	股數	面額(元)	總額	取得成本	市價	
					單價	總額
台灣大哥大	66,607,832	\$ 10	\$ 666,078	\$ 2,498,403	\$ 46.80	\$ 3,117,247
台灣甲	19,553,072	10	195,531	700,000	47.30	924,860
致福	4,208,000	10	42,080	79,728	19.50	82,056
環科	384,000	10	3,840	28,238	42.60	16,358
中視	8,885,918	10	88,859	261,818	11.60	103,077
長鴻	2,666,345	10	26,663	81,895	4.10	10,932
太電	1,676,350	10	16,764	49,562	8.00	13,411
復盛	2,162,000	10	21,620	106,697	53.00	114,586
世華	104,539,700	10	1,045,397	2,220,941	21.10	2,205,788
台北銀	12,742,000	10	127,420	230,323	26.20	333,840
富邦金控	188,961,382	10	1,889,614	5,022,153	30.40	5,744,426
台新	1,594,441	10	15,944	31,556	12.95	20,648
華南保	2,694,000	10	26,940	47,653	9.80	26,401
元富證	12,601,844	10	126,018	163,848	13.30	167,605
統一證	3,453,000	10	34,530	34,378	11.15	38,501
建弘投	197,000	10	1,970	6,946	37.00	7,289
聯電	3,834,000	10	38,340	195,765	51.00	195,534
仁寶	600,000	10	6,000	27,299	44.20	26,520
國巨	2,255,000	10	22,550	60,647	25.80	58,179
友訊	100,000	10	1,000	5,293	58.00	5,800
旺宏	1,000,000	10	10,000	29,733	26.90	26,900
光罩	71,500	10	715	1,372	25.50	1,823
華邦電	500,000	10	5,000	12,463	25.40	12,700
智邦科技	100,000	10	1,000	7,932	90.00	9,000
明碁	700,000	10	7,000	35,551	50.00	35,000
英業達	3,600,000	10	36,000	83,100	27.30	98,280
廣達	300,000	10	3,000	32,486	114.00	34,200
友達	225,000	10	2,250	8,569	37.40	8,415
華映	300,000	10	3,000	9,400	32.20	9,660
敦陽	60,400	10	604	10,874	133.50	8,063
瑞軒	400,000	10	4,000	21,860	63.50	25,400
百略	277,800	10	2,778	41,595	141.00	39,170
立衛	733,000	10	7,330	9,960	6.20	4,545
欣興	1,519,000	10	15,190	52,950	33.00	50,127
元大證券	200	10	2	5	24.10	5
合計				\$ 12,210,993		\$ 13,576,346

二、受益憑證

證券名稱	股數	面額(元)	總額	取得成本	市價	
					單價(元)	總額
富邦基金	24,747,000	10	\$ 247,470	\$ 332,768	\$ 6.25	\$ 154,669
富邦店	40,000,000	10	400,000	281,123	4.48	179,200
精準基金	2,079,002	10	20,790	50,000	22.21	46,175
長紅基金	2,350,728	10	23,507	50,000	20.27	47,649
網路基金	10,000,000	10	100,000	100,000	4.71	47,100
亞洲科技基金	7,500,000	10	75,000	75,000	6.94	52,050
萬全基金	1,433,553	10	14,336	20,000	10.75	15,411
萬通基金	597,782	10	5,978	6,011	13.0504	7,801
如意一號基金	49,850,792	10	498,508	730,000	14.6470	730,165
如意二號基金	83,748,709	10	837,487	1,119,000	13.3648	1,119,285
千禧基金	37,877,695	10	378,777	<u>401,169</u>	10.7248	<u>406,231</u>
合計				<u>\$ 3,165,071</u>		<u>\$ 2,805,736</u>

三、金融債券

證券名稱	股數	面額(元)	總額	取得成本	市價	
					單價(元)	總額
亞銀債券	8	\$ 5,000,000	\$ 40,000	\$ 40,261	\$ 5,333,771	\$ 42,670
中美洲債券	50	1,000,000	50,000	<u>50,000</u>	1,077,503	<u>53,875</u>
合計				<u>\$ 90,261</u>		<u>\$ 96,545</u>

四、公司債

證券名稱	股數	面額(元)	總額	取得成本	市價	
					單價(元)	總額
台積電公司債	100	\$ 1,000,000	\$ 100,000	\$ 100,223	\$ 1,025,768	\$ 102,577
華邦電	100	1,000,000	100,000	100,590	1,061,863	106,186
遠紡	100	1,000,000	100,000	100,729	1,045,097	104,510
明基電腦	50	1,000,000	50,000	50,691	1,020,928	51,046
南亞	100	1,000,000	100,000	101,099	1,068,334	106,833
鴻友	350,000	100	35,000	37,518	126	44,100
華通	7,000	100	700	<u>729</u>	106	<u>742</u>
合計				<u>\$ 491,579</u>		<u>\$ 515,994</u>

五、公債

證券名稱	票面利率	面價	取得成本	市價
央債86-1	5.654%	\$ 50,000	\$ 52,649	\$ 60,041
央債86-4	6.18%	10,000	10,260	11,417
北市債87	5.975%	100,000	102,514	117,110
央債85-3	5.7%	1,200,000	202,933	208,700
交甲六	5.65%	50,000	55,933	65,989
交甲八	5.42%	50,000	53,809	60,610
央債89-1	5.7825%	90,000	90,223	98,550
央債87-4	4.705%~4.9285%	250,000	262,721	288,209
央債88-1	3.75%~5.0365%	400,000	428,475	441,210
央債89-9	3.85%~4.25%	2,550,000	3,167,243	3,159,060
央債89-14	4.0%~4.135%	2,250,000	2,425,188	2,481,039
央債89-6	3.36%~4.1%	2,150,000	2,435,393	2,536,860
央債90-3	3.7015%~5.17%	1,450,000	1,584,040	1,615,664
央債90-4	3.85%~3.92%	1,200,000	1,332,618	1,262,630
央債89-13	3.9%~4.805%	1,150,000	1,340,578	1,381,478
央債89-4	3.9~4.2525%	1,500,000	1,819,725	1,777,676
央債89-5	3.8%~4.05%	1,400,000	1,580,114	1,584,369
央債90-1	2.9825%~4.534%	2,600,000	3,017,197	2,970,609
央債87-3	3.77%~4.4%	1,200,000	1,490,251	1,459,273
央債89-10	4.10%~4.15%	1,100,000	1,242,486	1,265,339
央債89-3	3.82%~4.255%	1,000,000	1,200,549	1,177,863
央債89201	3.9%~4.8475%	900,000	1,067,493	804,473
央債87201	3.85%~5.025%	650,000	812,534	857,948
央債89-2	4%	550,000	634,385	638,597
央債89-11	3.93%~4.26%	300,000	328,794	328,794
央債88-3	4.25%~5.1825%	200,000	220,493	233,613
央債88-2	4.22%~5.155%	200,000	224,597	221,923
央債88201	4.235%~4.995%	250,000	286,879	307,995
央債90-2	3.6255%~4.4065%	1,850,000	2,190,297	2,188,523
央債89-8	5.462%~5.475%	100,000	100,821	116,252
央債87-1	5.49%	50,000	52,223	58,281
央債89-7	4.945%	50,000	58,305	64,148
央債90-5	3.632%~4.6175%	761,700	739,360	690,112
央債90-6	3.32%~4.1005%	800,000	817,762	815,284
央債90-7	3.5565%~4.2050%	450,000	437,158	426,641
央債90-8	3.948%~4.16%	1,000,000	974,115	969,548
小計			\$ 32,840,115	\$ 32,745,828
總計			\$ 48,798,019	\$ 49,740,449
減：抵繳保證金			(878,514)	(878,514)
合計			\$ 47,919,505	\$ 48,861,935

富邦人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收客票		\$ 845,196	各戶餘額均未 超過科目金額 百分之五
合計		\$ 845,196	

富邦人壽保險股份有限公司

應收收益明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
公債、公司債及金融債券息	\$ 342,200
保單貸款及墊繳保費息	96,419
銀行存款利息	10,517
擔保放款息	1,733
短票息	54
資產管理收益	10
海外投資收益	69,974
合 計	\$ 520,907

富邦人壽保險股份有限公司

應攤回再保給付明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
壽險		\$ 5,207	
意外險		50,476	
健康險		157	
合計		<u>\$ 55,840</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

短期墊款明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
墊繳保費		<u>\$ 252,055</u>	各戶餘額均未 超過科目金額 百分之五

富邦人壽保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
應收共保費		\$	1,506
應收信用卡繳納保費款			113,296
應收股票交割款項			453,765
應收退保待收回佣金			4,028
應收退稅款			144,516
其他			<u>14,836</u>
合 計		\$	<u><u>731,947</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司

其他流動資產明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
預付款				\$	11,868
暫付款					22,065
遞延所得稅資產—流動					<u>112,675</u>
合 計				\$	<u><u>146,608</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司

擔保放款明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
壽險貸款		保單抵押貸款		\$	1,931,997
中期擔保放款		不動產抵押貸款			36,500
長期擔保放款		"			575,601
備抵呆帳					(118)
合 計				\$	<u>2,543,980</u>

富邦人壽保險股份有限公司

長期股權投資變動明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

股票名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或成本		提供擔保 或質押情形	備註	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	單價	總價			
國內													
上市(櫃)股票													
裕隆	-	\$ -	1,002	\$ 15,540	-	\$ -	1,002	0.06 %	\$ 15,540	\$ 16.12	\$ 16,152	成本與市 價孰低法	無
台玻	-	-	1,721	36,907	-	-	1,721	0.14 %	36,907	22.33	38,430	"	無
國揚	2,889	194,768	-	-	-	20,900	2,889	0.50 %	173,868	1.36	3,929	"	無
上福科技	-	-	250	10,000	-	-	250	0.06 %	10,000	60.90	15,225	"	無
未上市(櫃)股票													
全虹	284	9,250	23	230	-	-	323	0.03 %	9,480	29.35	9,480	成本法	無
台灣達隆	100	9,500	100	-	-	-	200	0.20 %	9,500	47.50	9,500	"	無
泛亞	-	-	3,163	91,056	-	-	3,163	0.09 %	91,056	28.79	91,056	"	無
陽慶電子	-	-	200	12,340	-	-	200	0.03 %	12,340	61.70	12,340	"	無
中誠創投	1,000	10,000	-	-	-	-	1,000	1.70 %	10,000	10.00	10,000	"	無
富邦創投	10,000	95,152	-	-	-	9,292	10,000	20.00 %	85,860	8.59	85,860	權益法	無
旭邦創投	6,000	60,000	-	-	-	-	6,000	20.00 %	60,000	10.00	60,000	成本法	無
富裕創投	2,000	20,000	-	-	-	-	2,000	1.48 %	20,000	10.00	20,000	"	無
中科創投	-	-	1,250	12,500	-	-	1,250	0.37 %	12,500	10.00	12,500	"	無
台灣高鐵	40,555	400,000	-	-	-	-	40,555	0.08 %	400,000	9.86	400,000	"	無
台灣固網	10,000	100,000	-	-	-	-	10,000	0.01 %	100,000	10.00	100,000	"	無
新桃電力	8,500	85,000	-	-	-	-	8,500	1.70 %	85,000	10.00	85,000	"	無
新宇能源	3,254	40,000	325	3,253	1,953	24,004	1,627	0.68 %	19,248	11.83	19,248	"	無
廣輝電子	5,000	50,000	281	4,219	-	-	5,281	0.26 %	54,219	10.27	54,219	"	無
利碟	0.013	0.346	-	-	0.013	0.346	-	- %	-	-	-	"	無
瀚宇彩晶	3,332	46,648	-	-	3,332	46,648	-	- %	-	-	-	"	無
小計									1,205,518		\$ 1,042,939		
減：備抵跌價損失									(162,579)				
									<u>\$ 1,042,939</u>				

富邦人壽保險股份有限公司

長期債券投資明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

種類	票面利率	面額	原幣成本(美金千元)	台幣成本
<u>金融債券</u>				
Freddie Mac	6.250 %	\$ 3,000	\$ 3,000	105,060
Freddie Mac	7.310 %	10,000	10,000	350,200
Freddie Mac	6.000 %	3,000	3,182	111,422
Freddie Mac	6.000 %	5,000	5,233	183,269
Freddie Mac	5.500 %	7,000	6,941	243,072
Freddie Mac	7.250 %	5,000	5,835	204,327
Freddie Mac	7.250 %	2,000	2,327	81,486
Freddie Mac	7.250 %	2,000	2,325	81,438
Freddie Mac	6.625 %	5,000	5,755	201,540
Freddie Mac	6.625 %	10,000	11,510	403,078
Freddie Mac	5.000 %	3,000	2,964	103,814
Freddie Mac	5.000 %	3,000	2,955	103,484
Freddie Mac	5.375 %	2,000	1,993	69,784
Feb Home Loa	6.500 %	1,000	1,000	35,020
Freddie Mac	6.000 %	3,000	2,990	104,687
Freddie Mac	6.000 %	3,000	2,949	103,274
Freddie Mac	6.000 %	2,000	1,973	69,077
Freddie Mac	6.000 %	2,000	1,962	68,709
Abbey Nation	7.600 %	5,000	5,000	175,100
Rabobank	7.000 %	2,000	2,000	70,040
Banque et Ca	6.400 %	3,000	3,000	103,500
Bayerische L	- %	8,000	1,958	68,583
EIB	- %	7,000	1,873	65,581
Banque et Ca	7.250 %	3,000	3,000	105,060
Citigroup	6.500 %	3,000	3,164	110,786
MWD	6.750 %	3,000	3,101	108,611
CSFB	6.125 %	8,000	7,920	277,347
Royal Bank of	7.350 %	5,000	5,000	175,100
Comm. Bk of A	6.600 %	5,000	4,975	174,225
Citigroup	6.500 %	3,000	3,082	107,939
小計				<u>\$ 4,164,613</u>

種類	票面利率	面額	原幣成本(美金千元)	台幣成本
公司債				
Links Financ	6.000 %	\$ 5,000	5,000	\$ 164,687
KFW	6.900 %	3,000	3,000	105,060
CDC Ixis Cap	8.400 %	2,000	2,000	70,040
Ixis Cap	6.090 %	10,000	10,000	350,200
Singtel	6.375 %	1,000	997	34,929
Singtel	6.375 %	3,000	3,000	105,060
Verizon	5.650 %	3,000	2,858	100,070
JP Morgan	- %	2,000	2,000	70,040
JP Morgan	- %	1,000	1,000	35,020
DBS	- %	1,000	1,000	35,020
小計				\$ 1,070,126
總計				\$ 5,234,739

富邦人壽保險股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十年十二月三十一日

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	提供擔保 或質押情形
土地	\$ 42,475	\$ 86,486	\$ -	\$ 128,961	無
房屋及設備	33,905	70,434	-	104,339	無
資訊設備	56,916	10,587	1,828	65,675	無
交通運輸設備	27,394	6,789	10,696	23,487	無
其他設備	76,031	20,113	7,168	88,976	無
未完工程	-	764	764	-	
預付房地款	102,192	43,829	146,021	-	
預付設備款	-	4,519	3,653	866	無
租賃改良物	85,913	2,997	-	88,910	無
合計	\$ 424,826	\$ 246,518	\$ 170,130	\$ 501,214	

富邦人壽保險股份有限公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國九十年十二月三十一日

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	提供擔保 或質押情形
房屋及設備	\$ 6,264	\$ 1,531	\$ -	\$ 7,795	
資訊設備	23,335	9,417	1,121	31,631	
交通運輸設備	14,422	3,493	7,884	10,031	
其他設備	55,138	2,184	5,950	51,372	
租賃改良物	61,224	7,192	-	68,416	
合 計	<u>\$ 160,383</u>	<u>\$ 23,817</u>	<u>\$ 14,955</u>	<u>\$ 169,245</u>	

富邦人壽保險股份有限公司
 商譽變動明細表
 民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增減	本期攤提	期末餘額
商譽	\$ -	\$ 764,102	\$ 38,205	\$ 725,897

富邦人壽保險股份有限公司

遞延退休金成本明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延退休金成本		\$ 12,003	

富邦人壽保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存出保證金		
存入國庫保證金		\$ 878,514
租賃保證金		23,732
其他保證金		22,093
合 計		\$ 924,339

富邦人壽保險股份有限公司

遞延費用變動明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 減	本 期 攤 提	期 末 結 存
電腦軟體	\$ 5,807	\$ 24,884	\$ 6,324	\$ 24,367
廣告招牌	775	237	338	674
	\$ 6,582	\$ 25,121	\$ 6,662	\$ 25,041

富邦人壽保險股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易對象	債券名稱	期 間	利 率	金 額	備 註
群益證券	政府公債	90.12.17-91.01.04	2.00 %	\$ 100,101	
"	"	90.12.18-91.01.03	2.00 %	77,108	
元大京華	"	90.12.20-91.01.03	2.00 %	150,000	
"	"	90.12.20-91.01.04	2.00 %	162,553	
群益證券	"	90.12.21-91.01.08	2.00 %	50,000	
中華票券	"	90.12.21-91.01.07	2.15 %	150,404	
"	"	90.12.21-91.07.08	2.15 %	150,000	
群益證券	"	90.12.24-91.01.09	2.10 %	100,156	
元大京華	"	90.12.26-91.01.09	2.15 %	100,155	
中信證券	"	90.12.26-91.01.02	2.05 %	100,226	
中華票券	"	90.12.26-91.01.07	2.10 %	30,000	
元大京華	"	90.12.31-91.01.10	2.10 %	40,811	
中華票券	"	90.12.31-91.01.14	2.10 %	100,188	
合 計				<u>\$ 1,311,702</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

應付所得稅明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付所得稅	<u>\$ 5,738</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

保險同業往來明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
中央再保險(股)公司	\$ 196,544	
德商慕尼黑再保險(股)公司	6,526	
瑞士商瑞士再保險(股)公司	1,562	
德商科隆再保險(股)公司	228	
明治生命保險相互會	27,279	
美商美國再保險(股)公司	<u>61,094</u>	
合 計	<u>\$ 293,233</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
其他應付款	<u>\$ 418,119</u>	各戶餘額均未超過科目金額百分之五

富邦人壽保險股份有限公司

其他流動負債明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
暫收保費		\$ 94,645
暫收及待結轉帳帳項		593,853
暫收款-其他		978
代扣款項		<u>13,166</u>
合計		<u>\$ 702,642</u>

富邦人壽保險股份有限公司

營業準備變動明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存	本期承受	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 691,897	\$ 375,526	\$ 42,963	\$ (693,258)	\$ 417,128
壽險責任準備	33,662,968	23,082,712	299,245	(1,585,652)	55,459,273
賠款特別準備	28,862	110,938	718	(28,872)	111,646
壽險特別準備	<u>751,704</u>	<u>287,870</u>	<u>21,953</u>	<u>(315,698)</u>	<u>745,829</u>
	<u>\$ 35,135,431</u>	<u>\$ 23,857,046</u>	<u>\$ 364,879</u>	<u>\$ (2,623,480)</u>	<u>\$ 56,733,876</u>

富邦人壽保險股份有限公司

應計退休金負債明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
應計退休金負債	\$ <u> 90,001</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>
直接承保保費收入：	
壽 險	\$ 21,217,445
健 康 險	1,667,876
傷 害 險	1,017,727
年 金 險	<u> 688,532</u>
小 計	24,591,580
再保費收入	<u> 20,458</u>
合 計	\$ <u>24,612,038</u>

富邦人壽保險股份有限公司

保險賠款及給付明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
直接承保保險賠款及給付：	
壽險	\$ 1,988,809
健康險	482,870
傷害險	258,853
年金險	<u>119,250</u>
小 計	2,849,782
再保賠款	<u>12,396</u>
合 計	<u>\$ 2,862,178</u>

富邦人壽保險股份有限公司

再保費支出明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
壽險	\$ 132,353
傷害險	741,908
健康險	<u>368,907</u>
合 計	<u>\$ 1,243,168</u>

富邦人壽保險股份有限公司

佣金支出明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
佣金支出	\$ 2,156,194
再保佣金支出	<u>4,270</u>
合 計	<u>\$ 2,160,464</u>

富邦人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
薪資支出	\$ 237,771
租金支出	112,713
勞務費	98,834
手續費	48,052
書報雜誌費	30,801
推廣費	31,842
其他(均小於5%)	<u>110,297</u>
合 計	<u>\$ 670,310</u>

富邦人壽保險股份有限公司

管理費用明細表

民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
薪資		\$	225,763
租金支出			41,687
保險費			71,454
稅捐			44,977
各項攤提			42,988
勞務費			41,280
其他（均低於5%）			<u>95,982</u>
合 計		\$	<u><u>564,131</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司

重要查核說明

民國九十年度

一、內部會計控制之實施說明及評估

本會計師依照一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內，研究及評估委託公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以厘定查核程序、抽查時間及範圍，俾對委託公司財務報表是否公正表達其現金流量及經營結果表示意見；惟上述內部會計控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，並不保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。本會計師於上述之抽查過程中，並未能發現委託公司之內部會計控制制度有重大之缺失。

二、各項資產盤點觀察

本會計師於九十一年一月二日、三日派員赴公司會同盤點現金、定存單、股票、有價證券、放款擔保品及土地房屋所有權狀等，並將盤點數推算至九十年十二月三十一日之帳列數、調節相符，該段期間之變動，經分析及查核無誤。

三、資產負債之函證情形及其他查核說明

項 目	函證比率	回函比率	回 函 或 調 節 相 符	其 他 查 核 說 明	結 論
銀行存款	100.00 %	92.00 %	100.00 %	未回函部份核至銀行記帳記錄相符	滿 意
放款	85.00 %	22.00 %	100.00 %	未回函部份抽核至放款還款記錄相符	滿 意

四、保險法規遵循

(一)資金之運用

富邦人壽保險股份有限公司之資金運用方式，包括存放銀行、購買有價證券及放款，與保險法第一四六條規定並無不符。

(二)各種準備金之提存

富邦人壽保險股份有限公司係依保險法及財政部有關規定提列各項營業準備，經複核富邦人壽保險股份有限公司所聘任經財政部核可之精算師簽證報告，尚無不符。

(三)法定保證金

富邦人壽保險股份有限公司依保險法第一四一條之規定，按登記實收資本額之百分之十五繳存營業保證金，民國九十年十二月三十一日保證金面額為847,200千元。

五、資金貸與他人之說明

依據保險法第一四六條之三規定，富邦人壽保險股份有限公司僅在資金百分之三十五之限額內，辦理保險法規範之放款業務。經核閱富邦人壽保險股份有限公司放款之相關記錄，並未發現其於法令規範業務外有資金貸與股東或他人之情事。

六、重大財務比率變動說明：

富邦人壽保險股份有限公司基於行業特性，不適用於毛利率、存貨週轉率及應收款項週轉率變動分析說明。

七、其他項目重大變動說明

茲將前後期變動比率達百分之五十以上，且變動達新台幣一千萬元(淨現金流量達實收資本額百分之五)以上者說明如下：

	90年度	89年度	差異	變動率%	差異分析
短期投資	\$47,919,505	\$17,812,527	\$30,106,978	169.02	詳說明1
應收收益	520,907	263,103	257,804	97.99	"
應攤回再保給付	55,840	12,268	43,572	355.17	詳說明2
其他應收款	731,947	68,616	663,331	966.73	詳說明3
擔保放款淨額	611,938	352,252	259,686	73.72	詳說明1
長期股權投資	1,042,939	2,469,065	(1,426,126)	(57.76)	"
長期債券投資	5,065,287	-	5,065,287	100.00	"
土地	128,961	42,476	86,485	203.61	詳說明4
房屋及建築	104,339	33,905	70,434	207.74	"
未完工程及預付房地款	866	102,191	(101,325)	(99.15)	"
商譽	725,897	-	725,897	100.00	詳說明5
遞延費用	25,041	6,582	18,459	280.45	詳說明6
附買回債券負債	1,311,702	-	1,311,702	100.00	詳說明7
應付保險給付	60,276	7,113	53,163	747.41	詳說明8
保險同業往來	293,233	8,955	284,278	3,174.52	詳說明2
其他應付款	418,119	94,799	323,320	341.06	
壽險責任準備	55,549,273	33,662,968	21,886,305	65.02	詳說明8
賠款特別準備	111,646	28,862	82,784	286.83	"
未實現長期股權跌價	(332,031)	(1,160,812)	828,781	(71.40)	詳說明1
利息收入	1,902,112	1,175,870	726,242	61.76	"
保費收入	24,612,038	14,966,343	9,645,695	64.45	詳說明8
再保佣金收入	572,073	24,507	547,566	2,234.32	詳說明2
攤回再保賠款與給付	350,848	55,248	295,600	535.04	"
收回特別準備	315,698	71,759	243,939	339.94	詳說明8
證券投資投資利益	2,146,831	99,542	2,047,289	2,056.71	詳說明9
利息費用	6,624	19,787	(13,163)	(66.52)	詳說明7
再保費支出	1,243,168	117,260	1,125,908	960.18	詳說明2
提存未滿期保費準備	23,458,238	13,991,399	9,466,839	67.66	詳說明8
其他營業成本	7,863	-	7,863	100.00	詳說明9
營業外入	101,563	47,213	54,350	115.12	"
提存未決賠準備	110,938	28,862	82,076	284.37	詳說明8
買賣票券損失	-	33,703	(33,703)	(100.00)	詳說明9

差異分析說明如下：

- (一)本期因保費收入大幅成長，公司可用資金增加，使致長短期投資、擔保放款均大幅上升連帶應收收益亦大幅成長，其中本期增加長期債券投資及長期股權投資中，投資於富邦產物保險股份有限公司及富邦綜合證券股份有限公司之股權因股份轉換為投資富邦金融控股股份有限公司並經董事會決議轉列短期投資，使致長期股權投資較上期減少，致未實現長期股權跌價損失亦大幅減少。
- (二)本期公司再保政策改變，將再保比例大幅增加，使致相關之應攤回再保給付、應付同業往來、再保佣金收入、攤回再保賠款與給付及再保費支出均大幅增加。
- (三)其他應收款增加主係本期期末應收股票交割款增加452,115仟元，應收信用卡繳納保費款增加60,225仟元，其應收退稅款144,516仟元所致。
- (四)本期預付房地款因工程完工轉列土地及房屋及建築，使致土地、房屋及建築增加而未完工程及預付房地款減少。
- (五)本期係購入澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司與保單有關之所有資產、負債所致。
- (六)本期因購入之辦公室完工，相關辦公室、電腦軟體增購24,884仟元所致。
- (七)本期期末因資金調度致年底尚有附買回債券負債1,311,702仟元，但本期操作此資金調整較不頻繁及市場利率呈下降趨勢，故利息費用大幅減少。
- (八)本期業績大幅成長，保單件數增加，保費收入亦大幅增加，連帶相關保險準備、賠款準備及應付賠給付均大幅增加。
- (九)本期期末股市好轉，故相關投資證券利益均較上期期末大幅上升，而本期投資國外金融市場金融增加而期末台幣匯率走貶，故匯兌利益大幅增加。

八、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會計師：

民國九十一年一月十八日

富邦人壽保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項

民國九十年度

富邦人壽保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司民國九十年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於九十一年一月十八日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附富邦人壽保險股份有限公司編製民國九十年度之「其他揭露事項」，係依據「證券發行人財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，富邦人壽保險股份有限公司民國九十年度財務報告「其他揭露事項」已依「證券發行人財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號
民國九十一年一月十八日

富邦人壽保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國九十年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一)購併或合併其他公司：

1. 富邦人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）於八十九年七月十九日與澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司（以下簡稱花旗人壽）訂立資產及營業移轉合約，將花旗人壽與保單有關之資產、負債營業及保險契約概括移轉至本公司，本案業經財政部保險司於八十九年十一月十四日核准，以九十年一月一日為移轉基準日。
2. 本公司民國九十年十月二十六日召開股東臨時會並通過重大決議如下：
 - (1)本公司為擴大營運經濟規模、發揮資本綜合效益、降低經營成本，以提昇營運綜效及競爭力，擬由富邦產物保險股份有限公司（以下簡稱富邦產物保險公司）以營業讓與方式，轉換為富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「富邦金融控股公司」）同時由富邦產物保險公司與本公司、富邦商業銀行股份有限公司及富邦綜合證券股份有限公司（以下合稱「富邦金融控股公司之子公司」）以股份轉換之方式，讓與全部已發行股份予預定之富邦金融控股公司作為對價，以繳足預定之富邦金融控股公司之子公司股東，為承購預定之富邦金融控股公司所發生之新股所需股款。
 - (2)茲依董事會之授權，由本公司董事長與其他三家董事長商議訂定換股比率，並經董事會通過如下：
 - 富邦綜合證券股份有限公司股東每1.5078股換發富邦產物保險股份有限公司壹股。
 - 富邦商業銀行股份有限公司股東每1.7053股換發富邦產物保險股份有限公司壹股。
 - 富邦人壽保險股份有限公司股東每0.7556股換發富邦產物保險股份有限公司壹股。
 - (3)相關股份轉換已於九十年十二月十九日（轉換基準日）完成。

(二)最近五年度轉投資關係企業：

單位：新台幣千元

公 司 名 稱	項 目	90 年底	89 年底	88 年底	87 年底	86 年底
富邦產物保險(股)公司	持有股數	- 註一	42,522	33,483	10,500	2,506
	帳面金額	- 註一	1,237,406	1,024,024	405,343	167,123
	持股比率(%)	- 註一	2.42	1.94	0.67	0.24
富邦綜合證券(股)公司	持有股數	- 註一	59,214	47,104	12,557	5,746
	帳面金額	- 註一	1,272,153	948,766	344,589	278,531
	持股比率(%)	- 註一	4.62	4.38	1.32	0.95
富邦商業銀行(股)公司	持有股數	- 註一	78,118	-	-	-
	帳面金額	- 註一	1,001,292	-	-	-
	持股比率(%)	- 註一	3.82	-	-	-
富邦金融控股(股)公司	持有股數	188,961	-	-	-	-
	帳面金額	5,022,153	-	-	-	-
	持股比率(%)	3.46	-	-	-	-

註一：九十年十二月十九日本公司將富邦產物保險(股)公司、富邦綜合證券(股)公司及富邦商業銀行(股)公司之股份轉換為投資富邦金融控股(股)公司。

(三)重整：無。

(四)購置或處分重大資產：無。

(五)經營方式或業務內容之重大改變：

本公司與花旗集團合作案已於八十九年七月十九日完成簽約，雙方已達成協議，就富邦旗下所有企業進行策略聯盟，其重要相關事宜說明如下：

1. 聯盟優勢

- (1)提供客戶一次購足金融商品服務將是富邦集團及花旗集團之最終目標。
- (2)使雙方在台灣和亞洲的保險及金融服務業中更具競爭優勢。

2. 合作關係之策略聯盟架構

由於富邦集團組織架構變更，花旗集團在合約修改之後，將會持有富邦金融控股股份有限公司約百分之十五的股份。

3. 技術轉移及策略合作

- (1)富邦集團將提供花旗集團各類相關產品的支援。
- (3)花旗銀行將提供富邦銀行技術及訓練資源以加強未來在市場中總體的競爭力。

4. 合作關係之區域拓展計劃

富邦集團及花旗集團將協力拓展在東南亞及中國地區的資產暨保險事業

。雙方同意以50/50對等投資比例共同拓展亞洲市場。截至目前為止，富邦人壽與花旗集團已經簽署於香港設立人壽保險公司的合資協議。

二、環保支出資訊

本公司產業無環境污染情形。

三、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

單位：新台幣千元

職 稱	姓 名	薪資獎金 等 酬 勞	其 他 酬 勞	說 明
董事長	蔡明興	1,777	0	
總經理、常務董事	鄭本源	4,753	0	註二
常務董事	角本田	5,223	15,200	註三
副總經理、董事	粘清木	4,753	0	
副總經理、董事	陳士斌	4,662	0	
副總經理、董事	譚家麟	3,265	0	註二
副總經理	董采苓	6,111	0	註二
副總經理	王傑	1,511	0	註二
董事	何玉印	359	0	註一
董事	蔡翁美慧	12	0	註一
董事	李大程	48	0	註一
董事	蔡明純	72	0	
監察人	何既明	600	0	
監察人	林宗筆	72	0	
監察人	郭傳	54	0	註一

註一：已於年度中解任。

註二：於年度中新任。

註三：原為本公司總經理於90年5月退休，其他酬勞係退休金給付金額。

四、勞資關係資訊

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施各項補助：

- (1)享勞保、健保及團保。
- (2)每年補助國內或國外旅遊6,000元。
- (3)享有生育補助, 結婚津貼, 住院津貼, 教育津貼及三節獎金。
- (4)每月發予壽星每人生日禮金500元。

2. 退休制度：

本公司為獎勵內勤員工專業服務，增加生活保障，對於內勤員工訂有「內勤員工退休離職辦法」。凡任職滿十五年以上且年滿五十五歲者或任職滿二十五年以上者得申請退休並請領退休金。

3. 勞資間協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

貳、市價、股利及股權分布情形

一、市價資訊—不適用（本公司非屬上市(櫃)公司）

二、股利資訊

1. 股利政策

(1)依公司法規定，公司應就稅後益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。

(2)本公司章程第三十二條規定，盈餘分配順序及限制如下：

- A. 提繳所得稅。
- B. 彌補虧損。
- C. 提法定盈餘公積百分之十。
- D. 發放股利。
- E. 員工紅利百分之一。
- F. 餘申董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

2. 最近二年度股利資訊

單位：新台幣元／每股

年 度		90 年度 (89 度盈餘)	89 年度 (88 度盈餘)
項 目			
現金股利		-	-
追溯調整後之現金股利		-	-
無 償 配 股	盈餘配股	-	-
	資本公積配股	-	-
累積未付股利		-	-

三、股權分散情形

(一)普通股／每股面額十元

本公司於九十年十二月十九日將所有股份轉換予富邦金融控股(股)公司，故本公司於九十年十二月三十一日時之股東為單一法人股東，無股權分散之適用。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職 稱	姓 名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
董事長	蔡明興(註1.5)	55,146,680	9.76 %	-	(55,146,680)	-	-	-	-
常務董事	角本田(註2.5)	1,000,000	0.18 %	-	(1,000,000)	-	-	-	-
常務董事	鄭本源(註5)	510,855	0.09 %	-	(510,855)	-	-	-	-
董事	蔡明純(註2.5)	1,000,000	0.18 %	-	(1,000,000)	-	-	-	-
董事	譚家麟(註4.5)	1,000,000	0.18 %	-	(1,000,000)	-	-	-	-
董事	粘清木(註4.5)	1,000,000	0.18 %	-	(1,000,000)	-	-	-	-
董事	陳士斌(註4.5)	1,000,000	0.18 %	-	(1,000,000)	-	-	-	-
董事	George Kokulis(註3.5)	-	- %	-	-	-	-	-	-
監察人	何既明(註5)	17,406	0.23 %	-	(17,406)	-	-	-	-
監察人	林宗筆(註5)	170,311	0.03 %	-	(170,311)	-	-	-	-

(註1)：係紅福投資(股)公司代表人

(註2)：係道記投資(股)公司代表人

(註3)：係美商旅行家國際人壽控股1公司代表人，九十年期中持有股數42,360,000股

。

(註4)：係儒記投資(股)公司代表人

(註5)：本公司於九十年十二月十九日將所有股份轉讓予富邦金融控股(股)公司，故所有董事、監察人皆為富邦金融持股(股)公司代表人。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料

單位：新台幣千元

年 度		最近五年度財務資料 (註)				
		90 年度	89 年度	88 年度	87 年度	86 年度
流 動 資 產		57,846,768	37,347,574	23,114,589	11,212,601	7,383,195
固 定 資 產		331,969	264,443	175,149	120,935	140,479
其 他 資 產		10,339,486	5,530,613	5,989,448	3,171,313	1,393,667
流 動 負 債	分配前	3,201,777	1,176,646	2,292,476	714,758	407,701
	分配後	3,201,777	1,176,646	2,292,476	714,758	407,701
長 期 負 債		56,823,877	35,202,850	23,295,677	9,818,020	4,825,235
股 本		5,648,000	5,648,000	4,800,000	4,800,000	4,200,000
資 本 公 積		5,131,848	5,131,848	1,400,322	1,400,308	800,187
保 留 盈 餘	分配前	(1,955,189)	(2,855,408)	(1,935,906)	(1,900,309)	(1,315,782)
	分配後	(1,955,189)	(2,855,408)	(1,935,906)	(1,900,309)	(1,315,782)
資 產 總 額		68,518,223	43,142,630	29,279,186	14,504,849	8,917,341
負 債 總 額	分配前	60,025,654	36,379,496	25,588,153	10,532,778	5,232,936
	分配後	60,025,654	36,379,496	25,588,153	10,532,778	5,232,936
股 東 權 益 總 額	分配前	8,492,569	6,763,134	3,691,033	3,972,071	3,684,405
	分配後	8,492,569	6,763,134	3,691,033	3,972,071	3,684,405

註一：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：87年度至89年度保留盈餘經重分類以配合90年度財務報表之表達。

(二)損益表資料

單位：新台幣千元

年 度		最近五年度財務資料(註)				
		90 年度	89 年度	88 年度	87 年度	86 年度
營 業 收 入		32,207,383	18,676,197	19,489,171	8,063,813	5,514,910
營 業 毛 利		2,041,288	72,907	882,519	236,014	877,369
營 業 損 益		800,441	(964,007)	(36,121)	(587,797)	112,541
利 息 收 入		-	-	-	-	-
利 息 費 用		-	-	-	-	-
稅 前 損 益		900,219	(919,489)	(35,583)	(584,406)	123,486
稅 後 損 益		900,219	(919,489)	(35,583)	(584,406)	123,486
每 股 盈 餘 (元)		1.59	(1.88)	(0.07)	(1.33)	0.36

註：最近五年度資料，均經會計師查核簽證。

二、重要財務比率分析

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)					
		90 年度	89 年度	88 年度	87 年度	86 年度	
財務結構(%)	負債占資產比率	87.61	84.32	87.39	72.62	58.68	
	長期資金占固定資產比率	19,675.47	15,869.58	15,407.89	11,402.88	6,057.58	
償債能力(%)	流動比率	1,806.71	3,174.07	1,008.28	1,568.73	1,810.93	
	速動比率	1,802.13	3,173.28	1,007.63	1,564.25	1,808.42	
	利息保障倍數	13,690.26	(4,546.89)	(60.34)	(138,882.56)	54,188.73	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.62	(2.50)	(0.09)	(4.99)	1.88	
	股東權益報酬率(%)	11.80	(17.59)	(0.93)	(15.27)	4.54	
	占實收資本 比率(%)	營業利益	14.17	(17.07)	(0.75)	(12.25)	2.68
		稅前純益	15.94	(16.28)	(0.74)	(12.18)	2.94
	純益率(%)	2.80	(4.92)	(0.18)	(7.25)	2.24	
每股盈餘(元)	1.59	(1.88)	(0.07)	(1.33)	0.36		
現金流量(%)	現金流量比率	(138.78)	274.81	230.11	628.59	707.81	
	現金流量允當比率	576.27	460.36	358.93	468.69	488.60	
	現金再投資比率	7.26	8.08	20.00	32.87	34.92	
槓桿度	營運槓桿度	2.55	(4.09)	(2,232.86)	(23.01)	718.02	
	財務槓桿度	100.83	97.99	61.94	99.93	100.20	

註一：89年度起採用修訂之財務會計準則第十七號公報「現金流量表」，88年度現金流量中部份項目之表達亦按新公報之規定作重分類，並重新計算該年度之現金流量分析，俾利兩期報表之比較。

註二：基於行業特性，經營能力分析不適用。

註三：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

$$(1) \text{負債占資產比率} = \text{負債總額} / \text{資產總額}$$

$$(2) \text{長期資金占固定資產比率} = (\text{股東權益淨額} + \text{長期負債}) / \text{固定資產總額}$$

2. 償債能力

$$(1) \text{流動比率} = \text{流動資產} / \text{流動負債}$$

$$(2) \text{速動比率} = (\text{流動資產} - \text{存貨} - \text{預付費用}) / \text{流動負債}$$

$$(3) \text{利息保障倍數} = \text{所得稅及利息費用前純益} / \text{本期利息支出}$$

3. 獲利能力

$$(1) \text{資產報酬率} = [\text{稅後損益} + \text{利息費用} * (1 - \text{稅率})] / \text{平均資產總額}$$

$$(2) \text{股東權益報酬率} = \text{稅後損益} / \text{平均股東權益淨額}$$

$$(3) \text{純益率} = \text{稅後損益} / \text{銷貨淨額}$$

$$(4) \text{每股盈餘} = (\text{稅後淨利} - \text{特別股股利}) / (\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金})$$

4. 現金流量(註4)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金 - 現金股利) / (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)

5. 槓桿度

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益(註5)

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)

註四：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註五：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 存貨增加數僅在期末大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。
4. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
5. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

註六：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

三、其他足以增進對財務狀況，營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊(如物價、匯率變動之影響)：無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：無。

二、流動性分析

(一)最近二年度流動性分析

年 度	90 年度	89 年度	增(減)比例%
現金流量比率	(138.78)%	274.81 %	(150.50)%
現金流量允當比率	576.27 %	460.36 %	25.18 %
現金再投資比率	7.26 %	8.08 %	(10.15)%
增減比例變動分析說明： 現金流量比率下降係本期投資大幅增加致營業現金流入為負，且本期流動負債因期末資金調度而較上期大幅增加所致。 現金流量允當比率上升係最近五年度淨現金流入大於最近5年資本支出所致。 現金再投資比率之增減比例未達20%。			

(二)未來一年現金流量性分析

單位：新台幣千元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自 營業活動淨現 金 流 量(2)	預 計 全 年 現金流出量(3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)-(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
7,374,710	37,453,039	40,765,446	4,062,303	-	-

三、經營結果分析

(一)經營結果比較分析

單位：新台幣千元

年 度	90 年度		89 年度		增減金額	變動比例 (%)
	小 計	合 計	小 計	合 計		
營業收入總額	32,207,383		18,676,197		13,531,186	72.45
營業收入淨額		32,207,383		18,676,197	13,531,186	72.45
營業成本		(30,166,095)		(18,603,290)	(11,562,805)	62.15
營業毛利		2,041,288		72,907	1,968,381	2,699.85
營業費用		(1,240,847)		(1,036,914)	(203,933)	19.67
營業利益		800,441		(964,007)	1,764,448	(183.03)
營業外收入		101,563		47,213	54,350	115.12
營業外支出		(1,785)		(2,695)	910	(33.77)
本期稅前淨利(損)		900,219		(919,489)	1,819,708	(197.90)
預計所得稅		-		-	-	-
本期淨利(損)		\$ 900,219		\$ (919,489)	1,819,708	(197.90)

增減比例變動分析說明：

1. 本期營業毛利較上期大幅增加，主要係保費收入大幅成長及投資市場景況好轉，造成兩期保費收入及投資損益大幅增加。
2. 本期營業費用較上期增加，主要係本期增加營業據點之相關費用支出增加所致。
3. 本期營業外收入較上期增加，主係匯率波動致匯兌利益增加所致。

伍、更換會計師資訊

一、關於前任會計師者

更換日期	民國九十年十二月二十七日		
更換原因及說明	配合公司未來營運需求		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況/當事人	會計師	委任人
	主動終止委任		√
	不再接受(繼續)委任		
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	無此情形		
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			
其他揭露事項 (依證券發行人財務報告編製準則第二十二條第一款第四目應加以揭露者)	無		

二、關於繼任會計師者

事務所名稱	安侯建業會計師事務所
會計師姓名	方燕玲、鍾丹丹
委任之日期	民國九十一年一月三日
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、前任會計師對證券發行人財務報告編製準則第二十二條第一款及第二款第三目事項之復函。

依前任會計師於民國九十一年一月十八日之復函，說明如下：

1. 前任會計師查核期間，並未發現本公司管理階層品德不當或舞弊情形。
2. 前任會計師於查核期間與本公司管理階層間對會計原則、查核程序及其他有關重要事項並未存有重大歧見。

3. 係因營運需求，主動來函告知終止委任。

負責人：

經理人：

主辦會計：