

股票代碼：5865

# 富邦人壽保險股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十九年十二月三十一日(重編後)  
及九十八年十二月三十一日

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

# 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)重要會計政策之彙總說明	8~17
(三)會計變動之理由及其影響	17
(四)重要會計科目之說明	17~47
(五)關係人交易	48~59
(六)質押之資產	59
(七)重大承諾事項及或有事項	60
(八)重大之災害損失	60
(九)重大之期後事項	60
(十)其 他	60~62
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	63
2.轉投資事業相關資訊	64
3.大陸投資資訊	65
(十二)部門別財務資訊	65
九、重要會計科目明細表	66~101

項	目	頁 次
十、	會計師複核報告	102
十一、	其他揭露事項	
	(一)業    務	103～114
	(二)市價、股利及股權分散情形	114～115
	(三)重要財務資訊	116～120
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	121～122
	(五)會計師之資訊	123

## 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九十九年十二月三十一日(重編後)及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止民國九十九年度(重編後)及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述民國九十九年度(重編後)及九十八年度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、人身保險業財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602330號函、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定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九十九年十二月三十一日(重編後)及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度(重編後)及九十八年度之經營成果與現金流量。

本會計師曾於民國一〇〇年三月十六日，對富邦人壽保險股份有限公司民國九十九年度重編前之財務報表，出具無保留查核意見，如財務報表附註十(四)所述，富邦人壽保險股份有限公司依行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602330號函，就備供出售金融資產之交易予以調整，並據以重編民國九十九年度財務報表。是項重編使民國九十九年十二月三十一日金融商品之未實現利益增加1,994,649千元、民國九十九年度處分投資利益減少1,939,869千元及其他營業成本增加54,780千元。

民國九十九年度(重編後)財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據人身保險業財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

富邦人壽保險股份有限公司已編製民國九十九年度(重編後)之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留查核意見在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹

會計師：

俞安恬

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號  
民國一〇〇年八月三十日

富邦人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	(重編後) 99.12.31		98.12.31			(重編後) 99.12.31		98.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
<b>資 產</b>									
<b>流動資產：</b>									
11000 現金及約當現金(附註四(一)(廿一)、五)	\$ 132,535,503	8	78,948,788	6	21050	\$ 1,067,535	-	2,607,839	-
11050 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(二)(七)(廿一))	15,281,084	1	2,920,748	-					
11100 備供出售金融資產(附註四(二)(廿一)及五)	193,067,287	12	134,876,300	10	21450	2,672,935	-	1,940,015	-
11200 避險之衍生性金融資產—流動(附註四(二)(七)(廿一))	2,740	-	-	-	21500	2,498,424	-	2,446,479	-
11300 無活絡市場之債券投資—流動(附註四(二)(廿一))	5,743,721	-	8,911,888	1	21700	13,078,784	1	8,685,101	1
11470 預付再保費支出	381,779	-	1,078,944	-	21950	5,886,424	-	11,458,857	1
11703 應收利息(附註四(廿一))	13,191,248	1	11,354,591	1		25,204,102	1	27,138,291	2
11700 其他應收款(附註四(廿一)及五)	8,004,515	-	5,419,587	-					
11750 其他金融資產—流動(附註四(二)(七)(廿一)及五)	1,485,071	-	207,359	-	24100				
11950 其他流動資產(附註四(十七))	4,739,890	-	1,757,455	-					
<b>流動資產合計</b>	<b>374,432,838</b>	<b>22</b>	<b>245,475,660</b>	<b>18</b>	24400				
<b>放 款：</b>					24650				
13100 壽險貸款(附註四(三)(廿一)及五)	39,396,289	2	37,787,712	3					
13200 墊繳保費(附註四(四)(廿一))	6,024,024	-	5,077,829	-					
13300 擔保放款(附註四(五)(廿一)及五)	32,848,008	2	38,246,947	3	26100	5,509,361	-	4,874,443	-
<b>放 款 合 計</b>	<b>78,268,321</b>	<b>4</b>	<b>81,112,488</b>	<b>6</b>	26200	1,307,472,455	81	1,038,127,314	78
<b>基金及長期投資：</b>					26300	7,055,532	1	6,470,665	-
14100 公平價值變動列入損益之金融資產—非流動(附註四(六)(七)(廿一)及五)	567,251	-	344,724	-	26400	1,440,596	-	1,303,993	-
14200 備供出售金融資產—非流動(附註四(六)(廿一)及五)	454,220,204	28	377,872,547	28	26600	2,267,850	-	1,660,104	-
14300 持有至到期日金融資產—非流動(附註四(六)(廿一))	187,016,255	12	152,058,493	11	28200	1,323,745,794	82	1,052,436,519	78
14400 避險之衍生性金融資產—非流動(附註四(六)(七)(廿一))	301,612	-	462,825	-	28600	586,279	-	487,049	-
14500 以成本衡量之金融資產—非流動(附註四(六)(廿一)及五)	1,931,931	-	2,542,800	-		161,857,421	11	157,692,610	12
14600 無活絡市場之債券投資—非流動(附註四(六)(廿一)及五)	252,890,378	17	232,860,360	17		162,443,700	11	158,179,659	12
14850 採權益法之長期股權投資—淨額(附註四(八))	1,895,035	-	93,574	-		1,514,798,382	94	1,245,340,812	93
14900 不動產投資—淨額(附註四(九)及五)	55,294,994	4	49,133,654	4	31100	17,123,170	1	15,023,170	1
14950 其他金融資產—非流動(附註四(六)(廿一))	39,042,149	2	33,616,493	3	32100	17,123,170	1	15,023,170	1
<b>基金及長期投資合計</b>	<b>993,159,809</b>	<b>63</b>	<b>848,985,470</b>	<b>63</b>	32400	3,052,235	-	3,052,235	-
<b>固定資產(附註四(十)及五)：</b>					32600	134,778	-	134,778	-
15100 土地	2,702,205	-	2,158,820	-		20,340,460	2	20,340,460	2
15200 房屋及建築	969,472	-	718,080	-		23,527,473	2	23,527,473	2
15300 電腦設備	1,097,744	-	1,108,020	-					
15400 交通及運輸設備	51,839	-	59,379	-	33100	3,382,298	-	1,208,273	-
15500 什項設備	740,720	-	769,033	-	33200	4,515,863	-	5,352,765	-
15600 租賃權益改良	638,123	-	667,266	-	33300	16,132,612	1	20,376,970	2
15700 預付房地設備款	524,469	-	29,944	-		24,030,773	1	26,938,008	2
	6,724,572	-	5,510,542	-					
15XX3 減：累計折舊—固定資產	2,327,987	-	2,278,720	-	34100	37,558,149	2	30,610,354	2
15XX4 減：累計減損—固定資產	1,068,526	-	1,068,526	-	34200	(78,109)	-	-	-
<b>固定資產淨額</b>	<b>3,328,059</b>	<b>-</b>	<b>2,163,296</b>	<b>-</b>	34300	(736,540)	-	(566,439)	-
<b>無形資產：</b>						36,743,500	2	30,043,915	2
17100 電腦軟體成本	77,262	-	128,502	-					
17201 遞延退休金成本	49,503	-	66,598	-					
17304 商譽(附註四(十一))	496,667	-	496,667	-					
<b>無形資產合計</b>	<b>623,432</b>	<b>-</b>	<b>691,767</b>	<b>-</b>					
<b>其他資產：</b>									
18200 存出保證金(附註四(十二)(廿一)、五及六)	3,413,813	-	3,267,566	-					
18400 遞延所得稅資產—非流動(附註四(十七))	1,106,033	-	1,360,153	-					
18500 其他催收款項(附註四(十三)(廿一))	31,957	-	30,147	-					
18600 分離帳戶保險商品資產(附註四(十四)及五)	161,857,421	11	157,692,610	13					
18700 其他資產—其他	1,615	-	94,221	-					
<b>其他資產合計</b>	<b>166,410,839</b>	<b>11</b>	<b>162,444,697</b>	<b>13</b>					
<b>資產總計</b>	<b>\$ 1,616,223,298</b>	<b>100</b>	<b>1,340,873,378</b>	<b>100</b>					
<b>負債及股東權益</b>									
<b>流動負債：</b>									
公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註四(二)(七)(廿一)及五)									
應付佣金(附註四(廿一))									
應付保險賠款與給付(附註四(廿一))									
其他應付款(附註四(廿一)及五)									
其他流動負債									
<b>流動負債合計</b>									
<b>長期附息負債：</b>									
公平價值變動列入損益之金融負債—非流動(附註四(六)(七)(廿一)及五)									
避險之衍生性金融負債—非流動(附註四(六)(七)(廿一))									
應計退休金負債(附註四(十五))									
<b>長期附息負債合計</b>									
<b>營業及負債準備(附註四(十九))：</b>									
未滿期保費準備									
壽險責任準備									
特別準備									
賠款準備									
保費不足準備									
<b>營業及負債準備合計</b>									
存入保證金(附註五)									
分離帳戶保險商品負債(附註四(十四))									
<b>其他負債合計</b>									
<b>負債合計</b>									
<b>股東權益(附註四(十六))：</b>									
普通股股本									
股本合計									
資本公積—發行股票溢價									
資本公積—員工認股權(附註四(二十))									
資本公積—合併溢額(附註十(一))									
資本公積合計									
保留盈餘：									
法定盈餘公積									
特別盈餘公積									
未分配盈餘									
保留盈餘合計									
股東權益其他項目：									
金融商品之未實現利益(附註四(七))									
累積換算調整數									
未認列為退休金成本之淨損失									
股東權益其他項目合計									
<b>股東權益合計</b>									
<b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b>									
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 1,616,223,298</b>	<b>100</b>	<b>1,340,873,378</b>	<b>100</b>					

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡明興

經理人：鄭本源

會計主管：李浩傑

富邦人壽保險股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	(重編後)			
	99年度		98年度	
	金額	%	金額	%
<b>營業收入：</b>				
41050 保費收入(附註五)	\$ 415,373,311	60	290,328,239	59
41100 再保佣金收入	235,125	-	612,922	-
41150 攤回再保賠款與給付	882,818	-	1,721,691	-
41300 收回保費準備	146,216,269	21	76,093,385	15
41350 收回特別準備	711,021	-	422,521	-
41450 收回賠款準備	1,303,993	-	1,097,293	-
41460 收回保費不足準備	-	-	306,116	-
41500 手續費收入(附註四(十四))	3,243,963	-	5,290,755	1
41550 利息收入(附註四(廿一)及五)	36,295,689	6	30,198,696	6
41650 金融資產評價利益(附註四(七))	19,230,658	3	7,316,734	1
41850 處分及投資利益(附註四(七))	27,917,315	4	11,888,979	2
41900 不動產投資利益(附註五)	986,126	-	591,324	-
41950 分離帳戶保險商品收益(附註四(十四))	37,380,342	6	74,587,238	16
<b>營業收入合計</b>	<b>689,776,630</b>	<b>100</b>	<b>500,455,893</b>	<b>100</b>
<b>營業成本：</b>				
51100 再保費支出	1,179,123	-	2,833,440	1
51150 承保費用	25,673	-	35,527	-
51200 佣金支出(附註五)	16,870,311	3	12,678,529	3
51250 保險賠款與給付	155,946,894	23	85,095,057	17
51300 提存保費準備	416,893,493	60	289,096,448	58
51350 提存特別準備	1,295,888	-	1,228,004	-
51400 安定基金支出	417,376	-	293,438	-
51450 提存賠款準備	1,440,596	-	1,303,993	-
51460 提存保費不足準備	607,746	-	470,021	-
51550 利息費用(附註四(廿一))	19,447	-	17,561	-
51750 採權益法認列之投資損失(附註四(八))	43,730	-	-	-
51800 兌換損失	40,165,974	6	8,400,520	2
51950 分離帳戶保險商品費用(附註四(十四))	37,380,342	5	74,587,238	15
52003 其他營業成本	211,760	-	259,997	-
<b>營業成本合計</b>	<b>672,498,353</b>	<b>97</b>	<b>476,299,773</b>	<b>96</b>
<b>營業毛利</b>	<b>17,278,277</b>	<b>3</b>	<b>24,156,120</b>	<b>4</b>
<b>營業費用：</b>				
58100 業務費用(附註五)	8,808,841	1	6,956,091	1
58200 管理費用(附註五)	2,068,806	-	3,529,985	1
58400 員工訓練費用	91,084	-	52,930	-
<b>營業費用合計</b>	<b>10,968,731</b>	<b>1</b>	<b>10,539,006</b>	<b>2</b>
<b>營業淨利</b>	<b>6,309,546</b>	<b>2</b>	<b>13,617,114</b>	<b>2</b>
<b>營業外收入及利益：</b>				
49050 財產交易利益	78	-	1,523	-
49100 減損迴轉利益(附註四(六))	168,358	-	-	-
49400 其他營業外收入及利益(附註五)	158,119	-	149,688	-
<b>營業外收入及利益合計</b>	<b>326,555</b>	<b>-</b>	<b>151,211</b>	<b>-</b>
<b>營業外費用及損失：</b>				
59050 財產交易損失	7,329	-	8,688	-
59100 減損損失(附註四(二)(六))	-	-	1,876,656	-
59400 其他營業外費用及損失	46,244	-	11,765	-
<b>營業外費用及損失合計</b>	<b>53,573</b>	<b>-</b>	<b>1,897,109</b>	<b>-</b>
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	<b>6,582,528</b>	<b>2</b>	<b>11,871,216</b>	<b>2</b>
63000 所得稅(利益)費用(附註四(十七))	(43,235)	-	1,001,089	-
<b>本期淨利</b>	<b>\$ 6,625,763</b>	<b>2</b>	<b>10,870,127</b>	<b>2</b>
	<b>稅前</b>	<b>稅後</b>	<b>稅前</b>	<b>稅後</b>
<b>基本每股盈餘(元)(附註四(十八))</b>				
本期淨利	\$ 3.84	3.87	7.90	7.24
基本每股盈餘—追溯調整			6.93	6.35

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡明興

經理人：鄭本源

會計主管：李浩傑

富邦人壽保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八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			股東權益其他項目			
	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	累積換算 調整數	股東權益其他項目		合計
							未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品之未實 現利益	
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 12,800,000	3,153,188	1,167,904	3,024,429	9,862,286	-	(1,661,322)	28,211,577	56,558,062
合併發行新股追溯調整	2,223,170	20,340,460	-	2,013,262	-	-	(14,572)	(14,747,151)	9,815,169
母公司額外認列資本－認列股份基礎給付	-	33,825	-	-	-	-	-	-	33,825
提列法定盈餘公積	-	-	40,369	-	(40,369)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	315,074	(315,074)	-	-	-	-
認列金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	17,145,928	17,145,928
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	1,109,455	-	1,109,455
民國九十八年度淨利	-	-	-	-	10,870,127	-	-	-	10,870,127
民國九十八年十二月三十一日餘額	15,023,170	23,527,473	1,208,273	5,352,765	20,376,970	-	(566,439)	30,610,354	95,532,566
普通股股票股利	2,100,000	-	-	-	(2,100,000)	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	2,174,025	-	(2,174,025)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	280,153	(280,153)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－迴轉	-	-	-	(1,117,055)	1,117,055	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(7,432,998)	-	-	-	(7,432,998)
認列金融資產未實現利益(重編後)	-	-	-	-	-	-	-	6,947,795	6,947,795
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(170,101)	-	(170,101)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(78,109)	-	-	(78,109)
民國九十九年度淨利(重編後)	-	-	-	-	6,625,763	-	-	-	6,625,763
民國九十九年十二月三十一日餘額(重編後)	\$ 17,123,170	23,527,473	3,382,298	4,515,863	16,132,612	(78,109)	(736,540)	37,558,149	101,424,916

註：民國九十九年度員工紅利8千元已於損益表中扣除。

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡明興

經理人：鄭本源

會計主管：李浩傑

富邦人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	(重編後) 99年度	98年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期淨利</b>	\$ 6,625,763	10,870,127
<b>調整項目：</b>		
折舊費用	524,231	436,713
攤銷費用	157,973	163,569
各項保險準備提列數	272,006,440	214,179,151
備抵呆帳提列數	14,857	12,211
金融資產溢價攤銷	6,712,484	3,451,286
採權益法認列之投資損失	43,730	-
處分及報廢固定資產損失	7,251	7,165
處分投資利益	(25,881,307)	(9,308,809)
金融資產及負債未實現評價利益	(19,230,658)	(7,316,734)
金融資產減損損失(迴轉利益)	(168,358)	1,876,656
未實現兌換損失	17,669,933	13,600,810
火災損失(帳列其他營業外費用及損失)	2,603	-
<b>營業資產之淨變動：</b>		
公平價值變動列入損益之金融資產之減少	16,842,765	543,593
應收利息(增加)減少	(1,836,657)	458,772
其他應收款(增加)減少	(2,497,959)	139,548
其他催收款項增加	(5,644)	(8,704)
其他流動資產增加	(2,979,712)	(549,770)
遞延所得稅資產減少	254,120	399,135
<b>營業負債之淨變動：</b>		
應付保險賠款與給付增加	51,945	756,500
其他應付款項增加	4,393,683	3,314,361
應計退休金負債增加	587,821	466,717
應付佣金增加	732,920	228,980
其他流動負債(減少)增加	(5,572,433)	4,723,500
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>268,455,791</u>	<u>238,444,777</u>

富邦人壽保險股份有限公司

現金流量表(續)

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	(重編後) 99年度	98年度
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得備供出售金融資產	(326,154,414)	(391,876,490)
處分備供出售金融資產價款	203,910,399	276,913,103
取得無活絡市場之債券投資	(132,667,599)	(69,652,389)
處分無活絡市場之債券投資價款	108,193,482	3,283,103
取得持有至到期日金融資產	(48,288,664)	(1,751,727)
取得以成本衡量之金融資產	(116,931)	(78,467)
處分以成本衡量之金融資產價款	480,885	-
以成本衡量之金融資產減資退回股款	258,050	177,260
增加採權益法之長期股權投資	(1,941,894)	-
採權益法被投資公司減資退回股款	18,594	-
購置不動產投資	(7,307,964)	(26,971,569)
處分不動產投資價款	10,315	-
購置固定資產	(669,101)	(132,739)
處分固定資產價款	30,217	7,082
存出保證金減少	7,690	36,278
購置無形資產	(27,692)	(55,986)
貼現及放款減少	2,833,362	3,721,642
其他金融資產增加	(6,104,043)	(14,396,276)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(207,535,308)</u>	<u>(220,777,175)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
存入保證金增減	99,230	235,461
發放現金股利	(7,432,998)	-
股份基礎給付增加	-	33,825
<b>融資活動之淨現金(流出)流入</b>	<u>(7,333,768)</u>	<u>269,286</u>
原富邦人壽股份有限公司合併轉入	-	33,875,078
本期現金及約當現金淨增減數	53,586,715	51,811,966
期初現金及約當現金餘額	78,948,788	27,136,822
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 132,535,503</u>	<u>\$ 78,948,788</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	<u>\$ 76,319</u>	<u>101,225</u>
支付所得稅	<u>\$ 2,612,908</u>	<u>988,633</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
盈餘轉增資	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>-</u>
固定資產轉列不動產投資	<u>\$ 21,911</u>	<u>-</u>
不動產投資轉列固定資產	<u>\$ 775,406</u>	<u>-</u>
以成本衡量之金融資產轉列備供出售金融資產	<u>\$ 168,474</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡明興

經理人：鄭本源

會計主管：李浩傑

# 富邦人壽保險股份有限公司

## 財務報表附註

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

(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

本公司原名安泰人壽保險股份有限公司，於民國九十五年三月成立，主要營業項目為經營人身保險業務。本公司原所屬之荷蘭商ING集團與富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由富邦金控發行合計約當於美金600,000千元之股份及次順位公司債收購本公司，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，成為富邦金控百分之百持有之子公司，本公司並於民國九十八年六月一日發行新股與富邦人壽保險股份有限公司合併，以本公司為存續公司，富邦人壽保險股份有限公司為消滅公司，換股比例為富邦人壽保險股份有限公司普通股4.92股換發本公司普通股1股，共計發行222,317千股。行政院金融監督管理委員會於民國九十八年六月一日金管保理字第09802091401號函核准前述之合併，本公司並於該日同時更名為「富邦人壽保險股份有限公司」。

本公司之母公司及最終母公司為富邦金融控股股份有限公司。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司員工人數分別約為13,627人及13,930人。

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、人身保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則暨我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

#### (二)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (三)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

用途未受限制之現金或約當現金，為交易目的而持有預期於資產負債表日後十二月內將變現之資產列為流動資產；非屬流動資產者為非流動資產。

負債須於資產負債表日後十二月內清償列為流動負債；非屬流動負債者為非流動負債。

### (四)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。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。

### (五)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，就有減損跡象之資產(個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。

個別資產或現金產生單位，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。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失，此減損金額不得迴轉。自民國九十五年一月一日起，商譽停止攤銷，另詳附註二(十四)。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

### (六)金融資產

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本公司對金融商品交易依商品交易之特性一致採用交易日或交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值變動列入損益之金融資產外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。以交易為目的係取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，本公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘歸類為此類金融資產。所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，得於原始認列時指定為以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
4. 以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
5. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
6. 其他金融資產：主要係連結式存款能自另一方收取現金或其他金融商品之合約權利。本公司承作之連結式存款，係依存款合約本金入帳，並依一般市場利率加上連結標的，該標的為各項金融指標計算利息收入。依合約所述，該組合式商品之本金及利息相關條款需以持有至到期日為先決條件，提前解約可能會損及本金，故本公司將連結式存款依合約到期期間之長短分別帳列於「其他金融資產－流動」及「其他金融資產－非流動」項下。

另依財務會計準則公報三十四號第二次修訂條文之規定，原分類為公平價值變動列入損益之金融資產（非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者），得重分類至其他類別；將原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義時，得重分類至放款及應收款。重分類日之會計處理如下：

1. 原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
2. 原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，非前述之情況者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
3. 原分類為備供出售之金融資產，且符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。

原已認列為業主權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為業主權益調整項目。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (七)衍生性金融商品及避險

本公司持有之衍生性金融商品係用以規避因營運、財務及投資活動所暴露之匯率與利率風險。依此政策，本公司所持有或發行之衍生性金融商品係以避險為目的。當所持有之衍生性商品不適用避險會計之條件時，則視為交易目的之金融商品。

公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險等三種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數。其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益，並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
3. 國外營運淨投資避險：將避險工具之損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，轉列為當期損益。

### (八)備抵呆帳

備抵呆帳金額之決定，係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析並考量內部授信政策後對於逾期放款及催收款之本金，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其本金之百分之二、百分之十、百分之五十及其本金全部提列備抵呆帳，並依財政部台財稅字第0920454036號函規定處理。

### (九)放款

放款包括墊繳保費、壽險貸款、擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。放款係依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

放款本金或利息積欠超過清償期三個月以上，或未超過三個月，惟已向主、從債務人追訴或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

### (十)催收款

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入、應攤回再保賠款與給付及應收再保款項於清償期屆滿後九個月內轉列，其他應收款項及逾期應收收益於清償期屆滿後三個月內轉入之款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘記錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

### (十一)採權益法之長期股權投資

本公司與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

本公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並分別於每會計年度之季度終了時，編製合併財務報表。

本公司國外子公司之資產及負債科目均按資產負債表日之匯率換算，股東權益除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算，損益科目按當期加權平均匯率換算，所產生之兌換差額列為累積換算調整數科目，作為股東權益之調整項目。

### (十二)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，若有減損之客觀證據，則調整其帳面價值並認列減損損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依本公司營業性質列為營業收入。

### (十三)固定資產及其折舊

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。租賃權益改良依估計使用年限或租約年限（包含可能續租期間）孰短者為攤銷年限。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。主要固定資產耐用年數如下：

- 1.房屋及建築：3~60年
- 2.交通及運輸設備：5~6年
- 3.電腦及其他設備：3~8年

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。固定資產報廢或處分時其帳列成本及累計折舊均自帳上轉銷，如有出售利益列為當期營業外收入；若發生損失，則列為當期營業外損失。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (十四)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，依新修訂財務會計準則公報第一號之規定停止攤銷。於資產負債表日評估商譽之價值及其未來效益，若其價值及未來效益大幅減損時，應列為營業外費用及損失項下之減損損失。

### (十五)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，提繳之債券列為存出保證金。

### (十六)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。在該退休辦法下，退休金給付全數由本公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。惟本公司之退休辦法尚未配合新制之實施修訂，故職工退休辦法未規定者，依勞工退休金條例之規定辦理。

另原安泰人壽保險股份有限公司尚有如下職工退休離職辦法：

- 1.一般員工退休離職金：對於正式錄用之受薪員工，享有「一般員工退休離職金」，按其服務年資所獲得之基數及退休離職前六個月平均基本月薪計算，於退休或離職時一次給付。
- 2.業務主管特別離職金：業務主管之年資及輔導績效符合辦法規定者，另按月依其輔導績效提撥特別離職金。
- 3.特別公積金：自民國八十一年三月起提撥特別公積金。在職十五年以上離職者，全數給付。在職八年以上十五年以下人員離職時，依其在職期間按比例給付。

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」，採確定給付退休辦法部分以會計年度報表日為衡量日完成精算，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渡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臺灣銀行之退休基金專戶。

### (十七)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，應付及應攤回再保賠款及給付等項均依同業間所簽訂之再保險契約及同業慣例辦理，並按月估計列帳。預付再保費支出係提存分出再保險契約中屬未滿期之金額(即分出未滿期保費)。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (十八)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。

### (十九)各項營業準備

依保險法及主管機關有關規定提列各項營業準備，並經主管機關核可之精算師簽證。各項保險準備之提列基礎如下：

#### 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，依保險業各種準備金提存辦法及各相關規定計算提列。

#### 2.未滿期保費準備

保險期間在尚未屆滿之有效契約內，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別依相關規定計算提列。

民國九十六年度以前未滿期保費準備金係就各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提列。

#### 3.特別準備

保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

- (1)重大事故特別準備金
- (2)危險變動特別準備金
- (3)其他因特殊需要而加提之特別準備金

上述所稱之重大事故，係指符合政府發佈重大災情，單一事故發生時，實際自留賠款金額超過新臺幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣十億元以上者。各險別應依主管機關所定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臺幣三千萬元之部份，得以重大事故特別準備金沖減；提存超過十五年之重大事故特別準備金，超過部份收回時以收益處理。

各險別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三十提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險之重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部份，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。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。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，其超過部份收回以收益處理。

自民國九十七年度起，人身保險業依『保險業各種準備金提存辦法』第二十條之修訂，將危險變動特別準備金提存比率由百分之三十降為百分之十五。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

依財政部民國九十二年一月廿四日發佈台財保字第920700594號函令，人身保險業依『保險業各種準備金提存辦法』第十五條第一項規定，將收回之危險變動特別準備金改列為業主權益項下之特別盈餘公積。

### 4.保費不足準備

保險期間一年以上自民國九十年一月一日起訂定之壽險、健康險及年金險等業務，其簽發之保險費較計算責任準備金所採用之保險費為低時，除應依規定提存責任準備外，並應將其未經過繳費期間之保費不足部份提存為保費不足特別準備金。

自民國九十七年度起，原保費不足特別準備金更名為保費不足準備金，另依『保險業各種準備金提存辦法』第十七條之規定，對保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，評估金額若逾提存之未滿期保費準備金及預期未來之保費收入，應就其差額提存保費不足準備金。

### 5.賠款準備

係就已報未付及未報未付保險賠款提列之準備。已報未付保險賠款準備逐案依實際相關資料估算；未報未付保險賠款準備係就保險期間一年以下之傷害險及自民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方式，計算並提存賠款準備。本項準備金之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報主管機關核准。本項準備金於次年度決算時收回。

民國九十九年一月一日以前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按險別逐案依實際相關資料估算；未報未決保險賠款準備係就保險期間一年以下之自留業務按險別以滿期保險費百分之一提列準備。傷害險依其過去理賠經驗及費用，按主管機關指定或同意之方式，計算並提存賠款準備。本項準備金於次年度決算時收回。

## (二十)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市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身保險業財務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

### (廿一)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。有關投資型保險商品之保費收入，另於專設帳簿中處理。

本公司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。

### (廿二)借出有價證券

本公司透過台灣證券交易所進行有價證券之借出。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日交易，以標的有價證券每日收盤價格乘以擔保數量，再乘以成交費率得出借券收入，由證券商於還券了結後支付。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (廿三)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，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

本公司之母公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以金融控股公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定採連結稅制合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

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。

### (廿四)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之，因盈餘、資本公積或員工紅利轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

### (廿五)員工認股權及分紅配股計畫

本公司於民國九十八年二月十一日以前提供予高階主管之認股權及分紅配股計畫，屬權益交割之股份基礎給付交易，係由本公司原所屬ING集團以其本身之權益商品給予參與計畫之高階主管，既得條件包括服務條件及績效條件，股份基礎給付協議依給予日所給予權益商品公平價值衡量員工所提供之勞務，並認列相對之權益增加作為原所屬ING集團之額外投入資本，公平價值係依據外部評價專家採用合適之評價模型，計算給予日所給予權益商品之公平價值。

該權益交割之股份基礎給付交易之對象僅有本公司員工，該等交易所取得之商品或勞務依照財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」公報之規定，以所給予認股權公平價值衡量其公平價值，並據以認列相對之權益增加。當所給予之權益商品無既得條件之限制時，屬立即既得，於給予日認列所取得之勞務，並認列相對之權益增加；若係在特定期間內完成服務後方屬既得，則於既得期間認列所取得之勞務，並認列相對權益之增加。

於評估認股權公平價值時，不考慮市價條件以外之既得條件；但於調整用以衡量交易金額之認股權數量時，則考量市價條件以外之既得條件，在既得期間，以對預期給予認股權之最佳估計數量為基準，認列所取得商品或勞務之金額，後續資訊顯示預期既得之認股權數量與原估計不同時，則修正原估計數量，最後認列所取得商品或勞務之金額，以實際給予之認股權數量為準，但如附有市價條件者，無論市價條件是否達成，在已符合所有其他既得條件之情況下，應予認列。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於首次採用財務會計準則第三十九號公報「股份基礎給付之會計處理準則」，對於適用日已存在因股份基礎給付交易而產生之流通在外認股權，則衡量追溯調整時應認列之負債與原帳面價值之差額，於該公報首次適用日認列為會計原則變動累積影響數。

### (廿六)員工紅利

本公司民國九十七年一月一日以後之員工紅利，係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函之規定，估計員工紅利金額，並依員工紅利之性質列為營業費用項下。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為會計估計變動，列為當期損益。

三、會計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

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
現金及週轉金	\$ 28,466	29,019
銀行存款	101,626,489	50,580,621
約當現金	30,888,533	28,348,548
減：抵繳保證金－其他	<u>(7,985)</u>	<u>(9,400)</u>
合 計	<u>\$ 132,535,503</u>	<u>78,948,788</u>

#### (二)金融資產/負債－流動

1.本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日持有之各類金融資產明細如下：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
(1)公平價值變動列入損益之金融資產－流動		
：		
遠期外匯合約	\$ 422,369	222,590
匯率交換合約	14,712,247	2,577,740
國外連結式債券	<u>146,468</u>	<u>120,418</u>
合 計	<u>\$ 15,281,084</u>	<u>2,920,748</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
(2)備供出售金融資產－流動：		
上市櫃股票	\$ 138,979,782	94,421,328
國外股票	7,297,155	1,254,223
債券投資－國內政府公債	6,071,775	1,397,553
債券投資－國外政府公債	89,583	501,980
債券投資－國內公司債	707,800	1,989,525
債券投資－國外公司債	88,921	226,732
債券投資－國內金融債	1,250,499	2,057,873
國外受益憑證	16,269,112	10,820,131
國內受益憑證	<u>22,487,862</u>	<u>22,629,947</u>
小計	193,242,489	135,299,292
減：減損損失	<u>(175,202)</u>	<u>(422,992)</u>
合計	<u><u>\$ 193,067,287</u></u>	<u><u>134,876,300</u></u>
	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
(3)避險之衍生性金融資產－流動：		
利率交換合約	<u>\$ 2,740</u>	<u>-</u>
	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
(4)無活絡市場之債券投資－流動：		
債券投資－國內公司債	\$ 803,919	2,050,189
債券投資－國外金融債	253,751	-
債券投資－國內金融債	3,693,631	5,989,326
資產證券化受益證券	-	349,387
國外受益憑證	860,129	394,866
股票投資－國外特別股	<u>132,291</u>	<u>128,120</u>
合計	<u><u>\$ 5,743,721</u></u>	<u><u>8,911,888</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
(5)其他金融資產－流動：		
期貨保證金	\$ 7,367	7,359
連結式存款	<u>1,477,704</u>	<u>200,000</u>
合    計	<u>\$ 1,485,071</u>	<u>207,359</u>
	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
(6)公平價值變動列入損益之金融負債－流動：		
遠期外匯合約	\$ 344,738	649,408
匯率交換合約	722,797	1,904,945
換匯換利合約	<u>-</u>	<u>53,486</u>
合    計	<u>\$ 1,067,535</u>	<u>2,607,839</u>

2.截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司出資全數委託證券投資信託事業代為操作，其委託投資之項目及其市價之明細如下：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
現金及約當現金	\$ 3,794,516	1,398,445
上市(櫃)公司股票	-	32,495,740
公司債	-	36,773,074
金融債	-	9,581,588
政府公債	<u>39,522,901</u>	<u>235,102,171</u>
合    計	<u>\$ 43,317,417</u>	<u>315,351,018</u>

(1)截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司所簽定之全權委託合約除有一全權委託合約未簽定資金額度外，其餘合約額度總計分別為55,000,000千元及45,000,000千元。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司出借股票之相關明細如下：

股票名稱	出借股數	出借期間
民國九十九年十二月三十一日：(重編後)		
亞洲水泥股份有限公司	4,000 千股	99.12.07-100.06.09
和泰汽車股份有限公司	10 千股	99.11.19-100.05.19
矽品精密工業股份有限公司	6,540 千股	99.08.31-100.06.15
台灣積體電路製造股份有限公司	25,100 千股	99.07.08-100.03.23
旺宏電子股份有限公司	2,000 千股	99.12.16-100.06.16
聯發科技股份有限公司	750 千股	99.11.10-100.05.23
榮剛材料科技股份有限公司	100 千股	99.12.30-100.06.30
茂迪股份有限公司	1,578 千股	99.11.26-100.06.23
立錡股份有限公司	665 千股	99.08.24-100.05.11
股票名稱	出借股數	出借期間
民國九十八年十二月三十一日：		
台灣玻璃工業股份有限公司	480 千股	98.08.17-99.02.09
日月光半導體製造股份有限公司	4,500 千股	98.11.18-99.06.18
中國信託金融控股股份有限公司	10,000 千股	98.09.08-99.03.08
廣達電腦股份有限公司	1,039 千股	98.08.03-99.02.04
緯創資通股份有限公司	1,560 千股	98.12.07-99.06.07
南亞電路板股份有限公司	116 千股	98.10.16-99.04.16
中興保全股份有限公司	1,000 千股	98.11.12-99.05.12
群創光電股份有限公司	5,300 千股	98.12.08-99.06.25

3.本公司所承作之連結式存款，係連結政府公債之債券選擇權商品，以合約約定之固定利率計算利息收入。合約到期時，若連結之債券成交殖利率高於約定之區間，交易對手有權利以約定之價格賣出標的債券給本公司。

(三)壽險貸款

	(重編後)	
	99.12.31	98.12.31
壽險貸款	\$ 39,396,460	37,787,712
減：備抵呆帳	(171)	-
淨 額	<u>\$ 39,396,289</u>	<u>37,787,712</u>

壽險貸款依保險法規定，要保人得在保單價值準備金範圍內向本公司申請保險單借款，若因未償還之借款本息超過保單價值準備金時，保險契約效力即行停止。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(四)墊繳保費

短期墊款係依保險相關法令規定，要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明保險費自動墊繳，若於超過寬限期間仍未交付以後之分期保險費者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金範圍內自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日墊繳保費餘額分別為6,024,024千元及5,077,829千元。

(五)擔保放款

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
擔保放款	\$ 32,976,445	38,376,354
減：備抵呆帳	<u>(128,437)</u>	<u>(129,407)</u>
淨 額	<u>\$ 32,848,008</u>	<u>38,246,947</u>

民國九十九年及九十八年十二月三十一日擔保放款中已逾期之催收款項分別為40,340千元及110,609千元。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止擔保放款已依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列備抵呆帳。

(六)金融資產/負債－非流動

1.本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日持有之各類金融資產明細如下：

(1)公平價值變動列入損益之金融資產－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
可轉換公司債	\$ 153,801	294,598
換匯換利合約	361,809	50,126
遠期外匯合約	14,748	-
匯率交換合約	<u>36,893</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 567,251</u>	<u>344,724</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)備供出售金融資產－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
債券投資－國內政府公債	\$ 247,212,285	236,651,035
債券投資－國外政府公債	13,928,173	17,614,676
債券投資－國內公司債	47,859,366	33,537,390
債券投資－國外公司債	65,613,645	42,608,812
債券投資－國內金融債	20,628,034	15,283,808
債券投資－國外金融債	58,068,235	34,966,859
資產證券化受益證券	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
小計	454,309,738	380,662,580
減：抵繳保證金	-	(2,700,499)
減損損失	<u>(89,534)</u>	<u>(89,534)</u>
合計	<u>\$ 454,220,204</u>	<u>377,872,547</u>

(3)持有至到期日金融資產－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
債券投資－國內政府公債	\$ 116,572,187	109,781,051
債券投資－國外政府公債	70,667,104	40,646,042
債券投資－國內公司債	3,000,000	2,000,000
減：抵繳保證金	<u>(3,223,036)</u>	<u>(368,600)</u>
合計	<u>\$ 187,016,255</u>	<u>152,058,493</u>

(4)避險之衍生性金融資產－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
利率交換合約	<u>\$ 301,612</u>	<u>462,825</u>

(5)以成本衡量之金融資產－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
股票投資－未上市櫃股票	\$ 3,007,358	3,670,892
減：減損損失	<u>(1,075,427)</u>	<u>(1,128,092)</u>
合計	<u>\$ 1,931,931</u>	<u>2,542,800</u>

本公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(6)無活絡市場之債券投資－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
債券投資－國內公司債	\$ 1,106,135	1,921,762
債券投資－國內金融債	11,895,818	16,053,892
債券投資－國外公司債	58,050,917	72,181,658
債券投資－國外金融債	145,136,635	113,449,481
債券投資－國外連結式債券	26,880,910	19,698,033
股票投資－國內特別股	5,200,384	5,200,384
資產證券化受益證券	<u>8,264,527</u>	<u>8,677,207</u>
小計	256,535,326	237,182,417
減：減損損失	<u>(3,644,948)</u>	<u>(4,322,057)</u>
合計	<u><u>\$ 252,890,378</u></u>	<u><u>232,860,360</u></u>

(7)其他金融資產－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
連結式存款	<u>\$ 39,042,149</u>	<u>33,616,493</u>

(8)公平價值變動列入損益之金融負債－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
遠期外匯合約	\$ 33,064	819,981
換匯換利合約	-	117,725
匯率交換合約	<u>140,158</u>	<u>4,158,430</u>
合計	<u><u>\$ 173,222</u></u>	<u><u>5,096,136</u></u>

(9)避險之衍生性金融負債－非流動：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
利率交換合約	<u>\$ 530</u>	<u>-</u>

2.本公司承作之連結式存款，係以存款合約本金入帳，並以一般市場利率加上所連結之金融指標(如公債利率、商業本票次級市場利率、Libor(London Inter Bank offered Rate,倫敦國際銀行同業拆放利率)、及CMS(Constant Maturity Swap,固定期限交換利率)等據以計算利息收入。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

3. 本公司購買之連結式債券，係以購入債券成本入帳，並依連結標的之變動計算得出債券利率，按期收取利息並認列利息收入。其債券利率之連結標的主要係美金三至六個月Libor、CMS及其他利率連動式債券等。債券發行人均為一定信用評級以上之國際性銀行。
4. 本公司民國九十八年度依據被投資公司—台灣高速鐵路股份有限公司(以下簡稱台灣高鐵)及其財務顧問準備之評估報告估算營運現金流量現值，並考量財務費用及還款金額之合計現值，經估算台灣高鐵普通股每股淨值為3.24元，本公司針對台灣高鐵普通股投資認列減損損失952,297千元。
5. 本公司民國九十九年及九十八年度針對備供出售金融資產—流動、備供出售金融資產—非流動、以成本衡量之金融資產—非流動及無活絡市場之債券投資—非流動進行減損評估，分別認列減損損失金額於以成本衡量之金融資產—非流動200,064千元、減損迴轉利益金額於無活絡市場之債券投資—非流動368,422千元及認列減損損失金額於備供出售金融資產—流動、以成本衡量之金融資產—非流動及無活絡市場之債券投資—非流動1,876,656千元。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日累計減損餘額分別計4,985,111千元及5,962,675千元。

### (七) 衍生性金融商品及避險會計

#### 1. 衍生性金融商品

- (1) 民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司持有之衍生性金融商品明細如下：

	(重編後)			
	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
金融資產(負債)				
遠期外匯合約	\$ 59,315	37,745,002	(1,246,799)	46,112,624
匯率交換合約	13,886,185	338,797,990	(3,485,635)	275,752,431
換匯換利合約	361,809	3,226,805	(121,085)	6,259,655
利率交換合約	303,822	8,500,000	462,825	17,300,000
合 計	<u>\$ 14,611,131</u>	<u>388,269,797</u>	<u>(4,390,694)</u>	<u>345,424,710</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)上列衍生性金融商品於資產負債表上表達分列如下：

	(重編後)				
	99.12.31				
	換匯換利 合 約	利率交換 合 約	遠期外匯 合 約	匯率交換 合 約	合 計
公平價值變動列入損益之 金融資產—流動	\$ -	-	422,369	14,712,247	15,134,616
公平價值變動列入損益之 金融資產—非流動	361,809	-	14,748	36,893	413,450
公平價值變動列入損益之 金融負債—流動	-	-	(344,738)	(722,797)	(1,067,535)
公平價值變動列入損益之 金融負債—非流動	-	-	(33,064)	(140,158)	(173,222)
避險之衍生性金融資產 —流動	-	2,740	-	-	2,740
避險之衍生性金融資產 —非流動	-	301,612	-	-	301,612
避險之衍生性金融負債 —非流動	-	(530)	-	-	(530)
合 計	<u>\$ 361,809</u>	<u>303,822</u>	<u>59,315</u>	<u>13,886,185</u>	<u>14,611,131</u>
	98.12.31				
	換匯換利 合 約	利率交換 合 約	遠期外匯 合 約	匯率交換 合 約	合 計
公平價值變動列入損益之 金融資產—流動	\$ -	-	222,590	2,577,740	2,800,330
公平價值變動列入損益之 金融資產—非流動	50,126	-	-	-	50,126
公平價值變動列入損益之 金融負債—流動	(53,486)	-	(649,408)	(1,904,945)	(2,607,839)
公平價值變動列入損益之 金融負債—非流動	(117,725)	-	(819,981)	(4,158,430)	(5,096,136)
避險之衍生性金融資產— 非流動	-	462,825	-	-	462,825
合 計	<u>\$ (121,085)</u>	<u>462,825</u>	<u>(1,246,799)</u>	<u>(3,485,635)</u>	<u>(4,390,694)</u>

(3)本公司持有遠期外匯合約、匯率交換合約、利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避國外固定收益投資因匯率變動產生之風險或債券投資因利率變動產生之風險。

(4)截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司從事期貨合約交易所繳交之保證金金額分別為7,367千元及7,359千元，帳列於其他金融資產—流動項下，其所產生之期貨契約損益分別列示如下：

	(重編後)	
	99.12.31	98.12.31
期貨契約(損)益—未實現 (帳列金融商品評價利益(損失)—淨額)	\$ -	(2,678)
期貨契約(損)益—已實現 (帳列處分及投資利益淨額)	\$ -	(85,503)

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(5)民國九十九年度及九十八年度，因公平價值變動產生之未實現評價(損)益帳入金融商品評價(損失)利益明細如下：

項 目	(重編後)	
	99年度	98年度
上市櫃股票	\$ -	(608)
股價指數期貨合約	-	(2,678)
可轉換公司債	(2,498)	14,293
遠期外匯合約	1,306,114	9,952,227
匯率交換合約	17,371,820	(2,876,679)
換匯換利合約	468,736	231,621
國外連結式債券	2,817	(1,442)
連結式存款	83,669	-
合 計	<u>\$ 19,230,658</u>	<u>7,316,734</u>

2.避險會計：

(1)現金流量避險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致風險。本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

民國九十九年及九十八年十二月三十一日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

(重編後)				
99.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之公平價值	現金流量預期產生期間	相關損益預期於損益表認列期間
浮動利率之債券及擔保放款	利率交換合約	\$ 303,822	99.10.25~	99.10.25~
			106.12.25	106.12.25
98.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之公平價值	現金流量預期產生期間	相關損益預期於損益表認列期間
浮動利率之債券及擔保放款	利率交換合約	\$ 462,825	98.12.14~	98.12.14~
			106.12.27	106.12.27

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十九年及九十八年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

		(重編後)	
項	目	99.12.31	98.12.31
股東權益當期調整之金額		\$ <u>303,822</u>	<u>462,825</u>
由股東權益轉列非金融負債之金額(認列遞延所得稅負債)		\$ <u>51,650</u>	<u>92,565</u>

### (八)採權益法之長期股權投資

					(重編後)	
		99.12.31		98.12.31		
		持股		持股		
被投資公司名稱	帳列金額	比例	帳列金額	比例		
富邦創業投資股份有限公司	\$ 15,353	20.00 %	15,353	20.00 %		
旭邦創業投資股份有限公司	41,346	25.00 %	41,346	25.00 %		
中科創業投資股份有限公司	20,616	18.67 %	36,875	18.67 %		
富邦財產保險有限責任公司	841,688	50.00 %	-	-	%	
越南富邦人壽保險責任有限公司	971,776	100.00 %	-	-	%	
預付投資款	<u>4,256</u>	-	<u>-</u>	-	%	
	<u>\$ 1,895,035</u>		<u>93,574</u>			

被投資公司中科創業投資(股)公司因本公司與原富邦人壽保險(股)公司合併，合計持有股份與本公司之母公司－富邦金融控股(股)公司其他子公司持有股份已對該公司產生重大影響力，故於民國九十八年度自以成本衡量之金融資產－非流動重分類至採權益法之長期股權投資。另該公司於民國九十九年十二月及九十八年六月股東會決議通過辦理現金減資，其退回股款分別計有18,594千元及9,375千元，相關金額業已調整入帳。另該公司民國九十九年度及九十八年度財務報表未經會計師查核，本公司認為倘該公司之財務報表經會計師查核，對本公司之影響亦不重大。

被投資公司旭邦創業投資(股)公司因本公司與原富邦人壽保險(股)公司合併，合計持有股份已對被投資公司產生重大影響力，故於民國九十八年度自以成本衡量之金融資產－非流動重分類至採權益法之長期股權投資。另該公司於民國九十五年十一月二十四日董事會通過，訂於民國九十五年十二月三十一日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回，本公司已依(88)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額入帳。

富邦創業投資(股)公司於民國九十六年五月十八日股東會常會決議通過，於民國九十六年七月三十日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回，本公司已依(88)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於越南地區設立子公司一越南富邦人壽保險責任有限公司計劃於河內市設立總公司，並將於胡志明市成立分公司，從事經營保險業務。本案業經行政院金融監督管理委員會民國九十九年一月十五日金管係理字第09902540350號函核准在案。越南富邦人壽保險責任有限公司於民國九十九年十二月十五日於越南取得設立及經營執照，登記資本額為六千億越盾(折合美金約32,000千元)。

本公司於民國九十九年度與關係人富邦產物保險股份有限公司合資投資大陸地區之子公司富邦財產保險有限責任公司，於同年度九月十七日取得開業許可，並於十月八日取得經營執照，登記資本額為四億人民幣(折合美金約58,580千元)。

本公司依被投資公司除已清算尚未完成者外，經會計師查核簽證或自編之財務報表，採權益法評價認列投資(損)益明細如下：

	(重編後)	
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
<u>取得經會計師查核簽證之財務報表</u>		
富邦財產保險有限責任公司	\$ (44,444)	-
<u>取得被投資公司自編之財務報表</u>		
中科創業投資股份有限公司	714	-
合計	<u>\$ (43,730)</u>	<u>-</u>

本公司對具控制力之被投資公司越南富邦人壽保險責任有限公司已編入合併財務報表；另富邦財產保險有限責任公司編入富邦產物保險股份有限公司之合併財務報表。

本公司於民國九十九年度及九十八年度依被投資公司除已清算尚未完成者外，經會計師查核簽證之財務報表，採權益法認列之累積換算調整數分別為94,107千元及0元。

### (九)不動產投資

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
土地	\$ 38,807,677	34,215,510
建築物	12,978,787	11,665,267
未完工程	281,866	-
預付房地款	371,537	40,798
地上使用權－淨額	3,521,597	3,595,219
減：建築物累計折舊	<u>(666,470)</u>	<u>(383,140)</u>
合計	<u>\$ 55,294,994</u>	<u>49,133,654</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十九年五月議價購入永豐工業股份有限公司所持有位於台北市信義區逸仙段二小段22地號之土地及建物，並於同月完成交易，合約總價係依據戴德梁行及瑞普國際不動產估價師事務所出具之鑑價報告及議價後計2,200,000千元；另於民國九十九年五月投標取得原新光人壽保險股份有限公司持有台北市內湖區西湖段四小段350地號之土地及其建物合約總價計有4,711,000千元。

本公司於民國九十八年八月議價購入劍湖山世界(股)公司所持有位於嘉義市中庄段715地號之土地及建物，並於同月完成交易，合約總價係依據Savills第一太平戴維斯及巨秉不動產估價師事務所所出具之鑑價報告及議價後計4,300,000千元。

本公司於民國九十八年八月議價購入璞真建設(股)公司及勤美(股)公司分別持有位於台北市松山區敦化段一小段541、542、588地號土地之部分持份及建物，並於同月完成交易，合約總價係依據戴德梁行及瑞普國際不動產估價師事務所所出具之鑑價報告及議價後計10,000,000千元。

本公司於民國九十八年七月議價購入非關係人之個人所持有位於台北市大安區復興段一小段430地號之土地及建物，並於同月完成交易，合約總價係依據戴德梁行及瑞普國際不動產估價師事務所所出具之鑑價報告及議價後計1,004,090千元。

本公司於民國九十八年五月議價購入非關係人之個人所持有位於台北市士林區福林段三小段地號0771及0772土地之部份持份，並於同月完成交易。合約總價款係依據宏大不動產估價師聯合事務所出具鑑價報告及議價後計105,932千元，加計其他必要之購買成本後轉入不動產投資金額122,454千元。

本公司於民國九十八年四月投標取得原新光人壽保險股份有限公司持有台北市信義區信義段四小段十六地號(A11)之土地及其建物，合約總價為11,600,000千元。

截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年租金收入金額如下：

期間	金額(千元)
100.01.01~100.12.31	\$ 1,857,618
101.01.01~101.12.31	1,918,478
102.01.01~102.12.31	2,095,607
103.01.01~103.12.31	2,185,786
104.01.01~104.12.31	2,080,111
	\$ 10,137,600

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (十)固定資產

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司固定資產並無設定質押或提供擔保情形。

另，本公司於民國九十九年十二月投標取得台中市西屯區惠國段184地號之土地及其建物—豐邑市政都心廣場部分樓層，並於同月完成交易，合約總價係依據宏大及歐亞不動產估價師聯合事務所出具鑑價報告及議價後計2,172,630千元，截至民國九十九年十二月三十一日止，已支付交易價款計450,338千元，餘數尾款於民國一〇〇年一月完成支付。

### (十一)商譽

原富邦人壽保險股份有限公司於民國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民國八十九年十一月十四日核准，以民國九十年一月一日為移轉基準日，帳列商譽為764,102千元。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日商譽淨額皆為496,667千元。

### (十二)存出保證金

本科目明細如下：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
國庫保證金	\$ 3,223,036	3,069,099
租賃保證金	139,512	148,864
其他	<u>51,265</u>	<u>49,603</u>
合 計	<u>\$ 3,413,813</u>	<u>3,267,566</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。本公司於民國九十九年及九十八年十二月三十一日繳存面額分別為2,568,500千元與2,253,500千元之政府公債(帳面價值分別為3,223,036千元及3,069,099千元)。

### (十三)催收款項

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
其他催收款項	\$ 77,467	71,823
減：備抵呆帳	<u>(45,510)</u>	<u>(41,676)</u>
合 計	<u>\$ 31,957</u>	<u>30,147</u>

催收款項係指應攤回再保賠款與給付及應收再保款項於清償期屆滿後九個月內轉列，應收票據、其他應收款項及逾期應收收益於清償期屆滿後三個月內轉入之款項。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十四)分離帳戶保險商品

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
應收款項	\$ 697,010	829,121
有價證券	152,168,678	150,266,569
銀行存款	<u>8,991,733</u>	<u>6,596,920</u>
合 計	<u>\$ 161,857,421</u>	<u>157,692,610</u>
	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
分離帳戶保險商品負債：		
分離帳戶保險商品價值準備	\$ 161,540,643	157,425,279
應付款項	<u>316,778</u>	<u>267,331</u>
合 計	<u>\$ 161,857,421</u>	<u>157,692,610</u>
	(重編後)	
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 20,837,312	31,700,741
收回投資型保險商品價值準備	6,508,812	8,940,046
利息收入	319,131	159,684
兌換利益	-	4,262,754
投資利益	<u>9,715,087</u>	<u>29,524,013</u>
合 計	<u>\$ 37,380,342</u>	<u>74,587,238</u>
	(重編後)	
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
分離帳戶保險商品費用：		
提存投資型保險商品價值準備	\$ 10,624,176	52,758,261
保險理賠給付	21,961,001	18,653,724
管理費用支出	3,074,131	3,175,253
兌換損失	<u>1,721,034</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 37,380,342</u>	<u>74,587,238</u>

本公司截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為405,354千元及1,208,055千元，帳列手續費收入項下。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十五)退休金

本公司根據精算師報告，民國九十九年及九十八年十二月三十一日之基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ 3,031,996	2,808,685
非既得給付義務	<u>4,140,762</u>	<u>3,953,031</u>
累積給付義務	7,172,758	6,761,716
未來薪資增加之影響數	<u>764,123</u>	<u>720,935</u>
預計給付義務	7,936,881	7,482,651
退休基金資產公平價值	<u>(3,941,724)</u>	<u>(4,271,509)</u>
提撥狀況	3,995,157	3,211,142
未認列過渡性淨資產	(49,503)	(66,598)
補列之應計退休金負債	786,043	633,037
未認列退休金損失	<u>(1,500,663)</u>	<u>(1,287,374)</u>
應計退休金負債	<u><b>\$ 3,231,034</b></u>	<u><b>2,490,207</b></u>

1.截至民國九十九年及九十八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3,031,996千元及2,808,685千元。

2.淨退休金成本組成項目如下：

	(重編後)	
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
服務成本	\$ 505,930	731,955
利息成本	163,661	158,702
退休基金資產預期報酬	(141,266)	(173,978)
攤銷與遞延數	<u>107,586</u>	<u>119,246</u>
淨退休金成本	<u><b>\$ 635,911</b></u>	<u><b>835,925</b></u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.精算假設如下：

	(重編後)	
	99年度	98年度
折現率	2.25 %	2.25 %
未來薪資水準增加率	3.00 %	2.75 %
退休金資產預期長期投資報酬率	3.50 %	3.50 %
特別公積金實收保費未來成長率	1.00 %	2.20 %
—適用勞基法退休金舊制		
特別公積金實收保費未來成長率	(7.10)%	(6.75)%
—適用勞退條例新制		
特別公積金、業務主管特別離職金、原富邦 主管及一般公積金帳戶長期生息率	1.50 %	1.5 %

4.本公司於民國九十九年度及九十八年度提列之退休金費用分別為635,911元及850,328千元(包含資遣費費用14,403千元)，實際提撥至退休基金為43,905千元及329,953千元。本公司截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，退休基金資產變動情形如下：

	(重編後)	
	99.12.31	98.12.31
期初餘額	\$ 4,271,509	4,250,552
加：原富邦人壽保險股份有限公司合併轉入	-	36,650
本期提撥	43,905	329,953
利息收入	63,677	171,419
減：本期給付	(437,367)	(517,065)
合 計	<u>\$ 3,941,724</u>	<u>4,271,509</u>

本公司民國九十九年及九十八年度依勞工退休金條例規定提列之退休金費用分別為333,517千元及279,480千元，實際已提撥至勞工保險局個人專戶為318,996千元及287,874千元。

(十六)股東權益

1.股本

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之額定股本為30,000,000千元與15,023,170千元，已發行股本分別為17,123,170千元與15,023,170千元，均為普通股，每股面額10元。

本公司民國九十八年六月一日發行新股與富邦金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司原富邦人壽保險股份有限公司以發行新股合併，計發行222,317千股。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十九年四月十六日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘2,100,000千元轉增資發行新股210,000千股。業經行政院金融監督管理委員會民國九十九年七月二十二日金管證一字第0990036812號函核准，經董事會決議民國九十九年八月十六日為配股權利基準日，發行新股，並已辦理法定登記程序。

### 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

本公司成為富邦金融控股股份有限公司之金控持股100%子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。

#### (1)法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就每年稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，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)特別盈餘公積

依台財保字第0920700594號函規定，不論盈虧應將每年度收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。

#### (3)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，須先提百分之二十為法定盈餘公積，必要時得依股東會決議或主管機關規定提列特別盈餘公積。如尚有餘額時，就其餘額提撥0.0001%以上，但不高於0.01%為員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

#### (4)員工紅利之分派

本公司依財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函規定，估計員工紅利金額。民國九十九年度員工紅利股列金額為8千元，其估列基礎係本公司截至當期止之稅後淨利扣除依公司章程應提撥之公積及特別股股息後餘額，乘上公司章程所定成數估計員工分紅及董事酬勞金額，認列為本期之營業費用。惟若嗣後股東會決議時計配發金額與估列數有差異時，視為估計變動並列為次年度之損益。

本公司經民國九十九年四月十六日董事會決議通過民國九十八年度盈餘分配案，決議分派員工紅利7千元，與民國九十八年財務報告認列之員工分紅0千元差異為7千元差異數為估計變動，列為民國九十九年度之損益。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)所得稅

1.原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

2.本公司民國九十九年度及九十八年度之所得稅(利益)費用組成如下：

(重編後)

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
當期所得稅費用	\$ 2,143,539	2,083,418
遞延所得稅利益	(2,417,556)	(1,154,439)
以前年度所得稅費用調整	<u>230,782</u>	<u>72,110</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ (43,235)</u>	<u>1,001,089</u>

3.民國九十九年度及九十八年度營利事業所得稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依據「所得稅基本稅額條例」規定計算基本稅額。民國九十九年度及九十八年度本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅(利益)費用間之差異列示如下：

(重編後)

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 1,119,030	2,967,794
國內證券交易收益	(896,443)	(1,523,338)
國內有價證券減損損失	2,481	242,504
國內投資股利收入	(890,366)	(882,062)
分離課稅利息收入	-	(4,472)
備抵遞延所得稅資產增加(減少)	25,581	(111,723)
其他	(48,377)	(52,016)
以前年度所得稅估計差異	230,782	72,110
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	414,077	690,128
原富邦人壽決算影響數	<u>-</u>	<u>(397,836)</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ (43,235)</u>	<u>1,001,089</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

4.遞延所得稅費用(利益)之主要項目如下：

	(重編後)	
	99.12.31	98.12.31
未實現兌換利益	\$ (6,212,881)	(3,424,802)
退休金準備提撥實支差異	(83,578)	20,329
金融資產負債評價損失	3,264,754	1,769,405
薪資費用財稅差異	(3,867)	1,327
金融資產減損實現(損失)	130,047	(124,584)
資產證券化受益憑證利息收入	5,693	-
或有損失	(639)	33
未實現費用－佣金支出	50,641	4,082
股份基礎給付未實現	-	21,102
房屋減損損失	171	264
備抵遞延所得稅資產變動	25,581	(111,723)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	414,077	690,128
權益法認列投資損失	(7,555)	-
所得稅利益	<u>\$ (2,417,556)</u>	<u>(1,154,439)</u>

5.民國九十九年及九十八年十二月三十一日本公司遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣除與所得稅抵減，及其個別所得稅影響如下：

	(重編後)			
	99.12.31		98.12.31	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
遞延所得稅資產(負債)－流動：				
金融資產負債評價(利益)損失	\$ (14,396,581)	(2,447,419)	4,807,847	961,570
未實現兌換資產	38,351,472	6,519,750	1,805,114	361,023
備供出售金融商品之未實現利益	(1,659,633)	(282,138)	(2,249,894)	(449,979)
現金流量避險交易之未實現利益	(303,822)	(51,650)	(462,825)	(92,565)
或有損失	4,318	734	560	112
未實現費用－佣金支出	90,383	15,366	388,278	77,656
備抵評價	-	(397)	-	-
淨遞延所得稅資產－流動(帳列其他流動資產)		<u>3,754,246</u>	<u>857,817</u>	

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

	(重編後)			
	99.12.31		98.12.31	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
遞延所得稅資產(負債)－非流動：				
退休金準備未提撥數	\$ 4,269,985	725,897	3,778,348	755,670
薪資費用財稅差異	94,924	16,137	72,178	14,436
證券化資產減損損失	2,192,700	372,759	2,192,700	438,540
無活絡之債券投資減損損失	1,452,248	246,882	2,129,357	425,871
備供出售金融資產減損損失	165,931	28,208	253,801	50,760
房屋減損損失	40,028	6,805	41,306	8,207
資產證券化受益憑證利息收入	(33,492)	(5,693)	-	-
權益法認列投資損失	44,444	7,555	-	-
累計換算調整數	94,107	15,998	-	-
備抵評價	-	(308,515)	-	(333,331)
淨遞延所得稅資產－非流動		<u>1,106,033</u>		<u>1,360,153</u>

6.自民國九十九年度起，由於本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司於民國九十九年度起所產生之虧損扣抵將依財團法人中華民國會計研究發展基金會(九十二)基秘字第二三九號函規定，當年度產生之課稅虧損轉由本公司之母公司重新分配予課稅所得額為正數之其他子公司使用，本公司遂就當年度產生之課稅虧損認列所得稅利益。

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」規定計算之當期所得稅費用、遞延所得稅(利益)費用、遞延所得稅(資產)負債及應(收)付聯屬公司款，與納入富邦金控合併申報營利事業所得後相關科目差異調節如下：

	(重編後)			
	99年度			
	當期所得稅 費用	遞延所得稅 利益	遞延所得稅 資產淨額	應付聯屬 公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 2,143,539	(2,417,556)	4,860,279	(884,597)
差異調整數	-	-	-	-
預計採合併申報數	<u>\$ 2,143,539</u>	<u>(2,417,556)</u>	<u>4,860,279</u>	<u>(884,597)</u>

7.本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國九十七年度。惟民國九十二年度九十四年度、九十五年度及九十六年度本公司不服其決定，民國九十二年度、九十四年度及九十五年度已針對所得額因債券折溢價攤銷數調整提請行政救濟，另民國九十六年度已於民國九十九年一月十四日提出復查申請，截至報告日止，尚在審理

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

中。本公司已針對因前述行政救濟案件依據最有可能之結果減除業已提存之款項估列應付所得稅260,844千元。另原富邦人壽保險股份有限公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至九十四年度。民國九十一年度、九十二年度、九十三年度、九十四年度及九十五年度原富邦人壽保險股份有限公司所得額因債券折溢價攤銷數及債券前手息扣繳稅額未准抵減稅額造成所得額增加，惟當年度原富邦人壽保險股份有限公司之母公司採「連結稅制」，故當年度原富邦人壽保險股份有限公司依本公司之母公司計算因核定而增加所得稅費用計184,378千元。原富邦人壽保險股份有限公司之母公司不服，就營所稅核定數與申報數之差異，已就相關之差異提出復查。另本公司針對民國九十五年度及九十六年度因債券折溢價攤銷數造成可能之所得額增加，增加所得稅費用計179,606千元。

### 8. 兩稅合一相關資訊

	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
未分配盈餘所屬年度：		
87年度以後	\$ 16,132,612	20,376,970
合    計	<u>\$ 16,132,612</u>	<u>20,376,970</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 3,125,284</u>	<u>5,087,491</u>
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>17.24%(預計)</u>	<u>26.93%(實際)</u>

### (十八) 每股盈餘

本公司於民國九十九年度及九十八年度均屬簡單資本結構，內容如下：

單位：千元／千股

	(重編後)			
	<u>99年度</u>		<u>98年度</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘：				
本期淨利	\$ <u>6,582,528</u>	<u>6,625,763</u>	<u>11,871,216</u>	<u>10,870,127</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>1,712,317</u>	<u>1,712,317</u>	<u>1,502,317</u>	<u>1,502,317</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 3.84</u>	<u>3.87</u>	<u>7.90</u>	<u>7.24</u>
基本每股盈餘—追溯調整：				
加權平均流通在外股數—追溯調整(千股)			<u>1,712,317</u>	<u>1,712,317</u>
基本每股盈餘—追溯調整			<u>6.93</u>	<u>6.35</u>



富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

4.賠款準備

本項目明細如下：

<u>險</u>	<u>別</u>	(重編後)	
		<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
壽險		\$ 621,486	824,572
健康險		500,352	167,830
傷害險		318,758	311,591
合 計		<u>\$ 1,440,596</u>	<u>1,303,993</u>

5.保費不足準備

本項目明細如下：

<u>險</u>	<u>別</u>	(重編後)	
		<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
壽險		\$ 1,661,944	926,244
健康險		604,321	733,337
傷害險		1,585	523
合 計		<u>\$ 2,267,850</u>	<u>1,660,104</u>

(二十)股份基礎給付交易

本公司提供由原所屬ING集團企業所給付其發行之權益證券予原安泰人壽保險股份有限公司員工之股份基礎給付協議，包括員工認股權計畫及分紅配股計畫。民國九十九年度及九十八年度應認列員工認股權計畫之費用分別為0元及30,565千元；另員工分紅配股計畫於既得期間屆滿後，依是否達到公司特定績效目標以及同業間績效表現之比較結果來決定實際應給予之股票數量予參與計畫之高階主管。民國九十九年度及九十八年度認列之員工分紅配股費用分別為0元為3,260千元。

本公司截至民國九十九年十二月三十一日止，計有下列股份基礎給付交易：

<u>類型</u>	<u>權益交割</u>
	<u>員工認股權計畫</u>
給與日	89.01.01~97.01.01
給與數量	476,811
合約期間	至99.02.10止
既得期間	立即既得

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司採用蒙地卡羅模擬法選擇評價模式估計給與日員工認股權之公平價值時，所考量之因素彙總如下：

	<u>98年度</u>
預期存續期間(年)	5~8
標的股票價格(歐元)	18.70~33.92
預期波動率(%)	25~39
預期股利率(%)	3.57~8.99
無風險利率(%)	3.55~4.92

認股權預期存續期間係依據歷史資料所得，未必是員工實際執行的狀況，預期波動率係藉由歷史波動率以預測未來的趨勢，也未必與實際狀況完全相符。

員工認股權計畫辦法之相關資訊：

(重編後)

	<u>99.12.31</u>		<u>98.12.31</u>	
	加權平均履約		加權平均履約	
	<u>認股權數量</u>	<u>價格(歐元)</u>	<u>認股權數量</u>	<u>價格(歐元)</u>
年初流通在外數量	617,105	\$ 19.74	909,709	26.37
本期放棄數量	-	-	(376,313)	21.49
本期逾期失效數量	(617,105)	-	(429,337)	22.43
其他增加	-	-	513,046	-
期末流通在外數量	<u>-</u>	-	<u>617,105</u>	19.74
期末可執行數量	<u>-</u>	-	<u>617,105</u>	19.74

截至民國九十八年十二月三十一日流通在外之認股權，履約價格之區間分別為歐元9.71元~歐元31.85元，加權平均剩餘合約期間為0.112年；民國九十九年二月十日上述認股權皆已到期。

員工分紅配股計畫之資訊如下：

	<u>98.12.31</u>	
	<u>數量</u>	<u>加權平均履約 價格(歐元)</u>
年初流通在外數量	50,832	18.41
本期放棄數量	(4,124)	21.33
本期既得數量	(20,053)	17.79
其他減少	(26,655)	-
期末流通在外數量	<u>-</u>	-

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十九年度及九十八年度並無與非員工之股份基礎給付交易，於各該期間因前述股份基礎給付而應認列之酬勞成本(帳列薪資費用)合計分別為0元及33,825千元。

(廿一)金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊

民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司金融資產及金融負債之公平價值如下：

	(重編後)			
	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 132,535,503	132,535,503	78,948,788	78,948,788
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	146,468	146,468	120,418	120,418
備供出售金融資產－流動	193,067,287	193,067,287	134,876,300	134,876,300
無活絡市場之債券投資－流動	5,743,721	5,545,756	8,911,888	8,892,130
應收利息	13,191,248	13,191,248	11,354,591	11,354,591
其他應收款	8,004,515	8,004,515	5,419,587	5,419,587
其他金融資產－流動	1,485,071	1,485,071	207,359	207,359
壽險貸款	39,396,289	39,396,289	37,787,712	37,787,712
墊繳保費	6,024,024	6,024,024	5,077,829	5,077,829
擔保放款淨額	32,848,008	32,848,008	38,246,947	38,246,947
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	153,801	153,801	294,598	294,598
備供出售金融資產－非流動	454,220,204	454,220,204	377,872,547	377,872,547
持有至到期日金融資產－非流動	187,016,255	191,976,003	152,058,493	154,027,207
以成本衡量之金融資產－非流動	1,931,931	-	2,542,800	-
無活絡市場之債券投資－非流動	252,890,378	236,648,333	232,860,360	212,669,479
其他金融資產－非流動	39,042,149	39,042,149	33,616,493	33,616,493
存出保證金	3,413,813	3,554,027	3,267,566	3,267,566
其他催收款項	31,957	31,957	30,147	30,147
金融負債：				
應付佣金	\$ 2,672,935	2,672,935	1,940,015	1,940,015
應付保險賠款與給付	2,498,424	2,498,424	2,446,479	2,446,479
其他應付款	13,078,784	13,078,784	8,685,101	8,685,101

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

	(重編後)			
	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>衍生性金融商品</u>				
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 15,134,616	15,134,616	2,800,330	2,800,330
避險之衍生性金融資產－流動	2,740	2,740	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	413,450	413,450	50,126	50,126
避險之衍生性金融資產－非流動	301,612	301,612	462,825	462,825
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 1,067,535	1,067,535	2,607,839	2,607,839
公平價值變動列入損益之金融負債－非流動	173,222	173,222	5,096,136	5,096,136
避險之衍生性金融負債－非流動	530	530	-	-

2. 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、應收票據、應收應付款項。
- (2) 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以金融機構之報價為參考。
- (3) 無活絡市場之債券投資主係國內外金融債、公司債、連結式債券、受益憑證及特別股，皆無活絡市場之公平價值衡量，故採取得成本入帳。
- (4) 以成本衡量之金融資產－非流動係未上市(櫃)之股票投資無活絡市場之公平價值衡量，故採取得成本入帳。
- (5) 各項放款因皆為付息之金融資產，故其減除備抵呆帳後之帳面價值與目前之公平價值相近。
- (6) 存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公平價值。
- (7) 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。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.本公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	(重編後)			
	99.12.31		98.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
金融資產：				
現金及約當現金	\$ -	132,535,503	-	78,948,788
公平價值變動列入損益之金融資產	146,468	-	120,418	-
— 流動				
備供出售金融資產—流動	193,067,287	-	134,876,300	-
無活絡市場之債券投資—流動	-	5,545,756	-	8,892,130
應收利息	-	13,191,248	-	11,354,591
其他應收款	-	8,004,515	-	5,419,587
其他金融資產—流動	-	1,485,071	-	207,359
壽險貸款	-	39,396,289	-	37,787,712
墊繳保費	-	6,024,024	-	5,077,829
擔保放款淨額	-	32,848,008	-	38,246,947
公平價值變動列入損益之金融資產	153,801	-	294,598	-
— 非流動				
備供出售金融資產—非流動	454,220,204	-	377,872,547	-
持有至到期日金融資產—非流動	-	191,976,003	-	154,027,207
無活絡市場之債券投資—非流動	-	236,648,333	-	212,669,479
其他金融資產—非流動	-	39,042,149	-	33,616,493
存出保證金	3,363,250	190,777	3,069,099	198,467
其他催收款	-	31,957	-	30,147
金融負債：				
應付佣金	\$ -	2,672,935	-	1,940,015
應付保險賠款與給付	-	2,498,424	-	2,446,479
其他應付款	-	13,078,784	-	8,685,101

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

	(重編後)			
	99.12.31		98.12.31	
	公開報價	評價方式	公開報價	評價方式
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>衍生性金融商品</u>				
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ -	15,134,616	-	2,800,330
— 流動				
避險之衍生性金融資產—流動	-	2,740	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產	-	413,450	-	50,126
— 非流動				
避險之衍生性金融資產—非流動	-	301,612	-	462,825
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ -	1,067,535	-	2,607,839
— 流動				
公平價值列入損益之金融負債—非	-	173,222	-	5,096,136
流動				
避險之衍生性金融負債—非流動	-	530	-	-

- 4.民國九十九年及九十八年十二月三十一日本公司提供作為存出保證金之金融資產，請詳附註六。
- 5.本公司民國九十九年度及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列之當期損失分別為17,080,934千元及5,528,615千元。
- 6.本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為803,493,698千元及745,471,111千元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為109,923,165千元及84,586,401千元。
- 7.本公司民國九十九年度及九十八年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產及金融負債，其利息收入總額為分別為36,295,689千元及30,198,696千元，利息費用總額分別為19,447千元及17,561千元。

8.財務風險資訊

(1)市場價格風險

本公司持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。故本公司利用利率交換合約等工具，以調整本公司固定收益產品投資組合之利率敏感度。另針對國外投資部分，本公司利用遠期外匯合約、外匯交換合約及外幣換匯換利合約等方式，規避匯率風險。

本公司持有之證券投資除以成本法或權益法評價外，餘係分類為公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係以公平價值衡量，因此本公司將暴露於證券市場價格變動之風險。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (2)信用風險

本公司主要的潛在信用風險係源自於現金及約當現金、證券投資及債券投資等之金融資產。本公司針對各項投資標的以及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故本公司認為所持有之金融資產不致有重大之信用風險。

### (3)流動性風險

本公司之營運資金足以支應資產增加、償付到期負債及履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險低，且到期之遠期外匯合約、換匯與換匯換利合約多予以續作，而從事其他衍生性金融商品合約之價款亦已付訖，故無籌資風險。

另本公司投資之部份證券及債券投資因屬無活絡市場之投資，故預期具有流動性風險，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

### (4)利率變動之現金流量風險

本公司之部分債券投資係以浮動利率計息，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

## 9.風險控制及避險政策

本公司所從事之風險控制及避險策略，係為最大化本公司股東權益、保全全體保戶之權益及法制環境之需求為基準。為符合以上需求，本公司採用全面風險管理與控制系統，以辨認本公司各項投資風險使本公司之管理階層能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險及作業風險。

本公司董事會為風險管理之最高核定層級，負責風險之管理，本公司主要風險控制事項包括風險管理規範，主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。本公司董事會授權本公司高階主管，負責執行管理本公司所有之風險管理策略。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (廿二)其他

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(重編後)

	99.12.31			98.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
美金	\$ 12,655,131	29.152/29.546/29.140	369,432,202	9,161,175	32.030/32.013	293,434,531
澳幣	849,698	29.671/30.091/29.688	25,301,359	300,254	28.830/28.781	8,655,164
港幣	61,558	3.751/3.301/3.748	188,107	42,577	4.131	175,969
歐元	963,604	38.976/39.471/38.931	37,557,284	969,277	46.139/46.124	44,721,437
日幣	14,264,615	0.359/0.363	5,113,715	12,206,300	0.347	4,232,170
英鎊	42,006	45.148/45.183	1,896,474	40,655	51.738/51.610	2,103,415
印尼盾	1,326,796,930	0.003	4,308,174	-	-	-
紐幣	217,262	22.628/22.859/22.549	4,911,143	33,680	23.311/23.240	785,231
巴西幣	74,668	17.561	1,311,270	-	-	-
南非幣	336,362	4.398	1,568,803	-	-	-
馬來幣	64,039	9.516	609,391	-	-	-
加幣	904	29.208/29.167	26,398	556	30.483	16,993
其他(註)	29	-	663	28	-	650
<b>非貨幣性項目</b>						
美金	661,848	29.152/29.546/29.140	19,442,036	299,367	32.030/32.013	9,592,097
港幣	1,050,816	3.751/3.301/3.748	3,941,202	68,822	4.131	284,272
日幣	493,237	0.359/0.363	176,818	427,025	0.347	148,059
澳幣	1,000	29.761/30.091/29.688	29,661	1,009	28.830/28.781	29,100
歐元	15,656	38.976/39.471/38.931	610,192	47,847	46.139/46.124	2,207,624
加幣	2,956	29.208/29.167	86,327	39	30.483	1,187
韓圓	10,333,500	0.026	268,726	-	-	-
其他(註)	83	-	3,726	20	-	1,012
<b>衍生性金融商品</b>						
美金	-	29.152	13,747,607	-	32.030	(1,462,382)
日幣	-	0.359	(84,115)	-	0.347	(497,424)
澳幣	-	29.671	(20,623)	-	28.830	(30,026)
歐元	-	38.976	661,623	-	46.139	(2,857,622)
英鎊	-	45.148	2,818	-	51.738	(6,065)
<b>採權益法之股權</b>						
<b>投資</b>						
美金	32,000	29.152	971,776	-	-	-
人民幣	381,113	4.417	841,688	-	-	-

(註)各幣別餘額均未超過新台幣壹千萬元。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 五、關係人交易

#### (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	本公司之母公司
富邦財產保險有限責任公司	本公司之子公司
越南富邦人壽保險責任有限公司	本公司之子公司
富邦產物保險股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦綜合證券股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦金控創業投資股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦資產管理股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦創業投資管理顧問股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦行銷股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦銀行(香港)有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
運彩科技股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦期貨股份有限公司	金控孫公司
富邦證券投資顧問股份有限公司	金控孫公司
北富銀人身保險代理人股份有限公司	金控孫公司
富邦媒體科技股份有限公司	金控孫公司
富邦建築經理股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
福記企業管理顧問股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富昇財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
富昇人身保險代理人股份有限公司	實質關係人
富立人身保險代理人股份有限公司	實質關係人
富立財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
明東實業股份有限公司	實質關係人
蔡明玟、蔡明純	實質關係人
許哲銘	實質關係人
許芸菁	實質關係人
彭明財	實質關係人
姚靜芷	實質關係人
楊宗杰	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
旭邦創業投資股份有限公司	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
東元電機股份有限公司	實質關係人
優視傳播股份有限公司	實質關係人
富邦創業投資股份有限公司	實質關係人
中科創業投資股份有限公司	實質關係人
元富證券股份有限公司	實質關係人
ING Insurance International B.V.(III) (註)	本公司之原最終母公司
ING Asia Pacific (IAP) (註)	聯屬公司
ING America Insurance Holdings (AIH) (註)	聯屬公司
ING Investment Management Inc. (IIM Atlanta) (註)	聯屬公司
ING Investment Management Asia Pacific (Hong Kong) Limited (IIM HK) (註)	聯屬公司
ING Investment Management Co., (IIM) (註)	聯屬公司
ING Asset Management B.V. (IAM Hague) (註)	聯屬公司
ING AM Interfinance Service B.V. (ING AM) (註)	聯屬公司
ING Real Estate Investment Management (Asia) Limited (ING REIM) (註)	聯屬公司
ING North America Insurance Corporation (ING_NA) (註)	聯屬公司
ING Global Infrastructure Company BV (ING Global) (註)	聯屬公司
ING Bank NV (ING Bank NV) (註)	聯屬公司
荷商安智銀行台北分行(註)	聯屬公司

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
荷商安智銀行香港分行(註)	聯屬公司
荷商安智銀行倫敦分行(註)	聯屬公司
安泰財務顧問股份有限公司(安泰財顧) (註)	聯屬公司
安泰心投資股份有限公司(安泰心投資) (註)	聯屬公司
安泰心股份有限公司(安泰心)(註)	聯屬公司
安泰南榮人身保險代理人股份有限公司 (安泰南榮)(註)	聯屬公司
安泰證券投資信託股份有限公司 (安泰投信)(註)	聯屬公司
香港商安智地產投資顧問股份有限公司 台灣分公司(安智)(註)	聯屬公司
英屬維京群島商安中股份有限公司台灣 分公司(TC Mall Limited, Taiwan Branch)(註)	聯屬公司
其他關係人	自然人、法人代表之董事、監察人及其配偶 等，董事長及其配偶、二親等以內親屬

註：ING集團之聯屬公司自民國九十八年二月十一日起已非本公司之關係人。

### (二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入明細如下：

	(重編後)	
	99年度	98年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 39,327	35,496
富邦綜合證券股份有限公司	35,517	26,641
台北富邦商業銀行股份有限公司	78,239	72,467
楊宗杰	18,300	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	121,738	173,249
合 計	\$ 293,121	307,853

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。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

(重編後)

	99年度		98年度	
	租金收入	存入保證金	租金收入	存入保證金
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 80,383	55,823	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	23,687	4,153	21,829	2,769
合計	<u>\$ 104,070</u>	<u>59,976</u>	<u>21,829</u>	<u>2,769</u>

民國九十九年度及九十八年度分別計100,240千元及17,133千元之租金收入，以及存入保證金分別計60,288千元及2,769千元係出租不動產投資所致之收益及保證金，分別帳入不動產投資利益及存入保證金項下。

3.本公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

承租關係人	租金支出	存出保證金	備註
(重編後)			
<u>99年度</u>			
富邦產物保險股份有限公司	\$ 53,025	10,932	辦公室租金
蔡明玟、蔡明純	24,253	4,042	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	2,703	389	辦公室租金
合計	<u>\$ 79,981</u>	<u>15,363</u>	
<u>98年度</u>			
富邦產物保險股份有限公司	\$ 44,653	8,006	辦公室租金
蔡明玟、蔡明純	24,253	4,042	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	2,686	569	辦公室租金
合計	<u>\$ 71,592</u>	<u>12,617</u>	

上開租金支出(含稅)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。

4.本公司與關係人之公益廣告費支出明細如下：

(重編後)

關係人	99年度	98年度
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>\$ 12,217</u>	<u>427</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

5.本公司與關係人共同行銷收入明細如下：

關係人	(重編後)	
	99年度	98年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 52,458	22,730
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	10,854	1,194
合計	<u>\$ 63,312</u>	<u>23,924</u>

6.本公司與關係人共同行銷支出明細如下：

關係人	(重編後)	
	99年度	98年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 218	499
富邦綜合證券股份有限公司	9,678	4,063
富邦產物保險股份有限公司	11,226	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	1,688	4,126
合計	<u>\$ 22,810</u>	<u>8,688</u>

7.本公司與關係人跨售佣金收入明細如下：

關係人	(重編後)	
	99年度	98年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 20,354	2,838
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	2,819	2,201
合計	<u>\$ 23,173</u>	<u>5,039</u>

8.本公司與關係人之佣金支出明細如下：

關係人	(重編後)	
	99年度	98年度
北富銀人身保險代理人股份有限公司	\$ 516,703	1,137,583
台北富邦銀行股份有限公司	1,438,838	-
富昇人身保險代理人股份有限公司	624,893	478,661
富立人身保險代理人股份有限公司	24,582	40,756
合計	<u>\$ 2,605,016</u>	<u>1,657,000</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

9.本公司與關係人之投資型商品佣金收入明細如下：

<u>關係人</u>	(重編後)	
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	\$ <u>4,228</u>	<u>3,850</u>

10.本公司與關係人之信用卡費用明細如下：

<u>關係人</u>	(重編後)	
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>150,214</u>	<u>59,211</u>

11.本公司與關係人台北富邦銀行存款明細如下：

<u>存款性質</u>	(重編後)	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
支票存款	\$ 81,273	11,953
活期存款	11,897,371	11,603,812
定期存款	7,033,500	770,874
連結式存款	<u>3,171,199</u>	<u>5,225,554</u>
合計	\$ <u>22,183,343</u>	<u>17,612,193</u>

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，連結式存款係帳列其他金融資產－流動及其他金融資產－非流動。

12.本公司與關係人之利息收入

<u>關係人</u>	(重編後)			
	<u>99年度</u>		<u>98年度</u>	
	<u>利息收入</u>	<u>應收利息</u>	<u>利息收入</u>	<u>應收利息</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>218,901</u>	<u>109,341</u>	<u>172,659</u>	<u>74,796</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

13.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：

(重編後)

基金名稱	99.12.31	98.12.31
富邦精準基金	\$ 46,076	126,932
富邦長紅基金	32,647	68,702
富邦基金	193,027	197,481
富邦丰益基金	145,554	-
富邦高成長基金	36,765	61,480
富邦大中華成長	376	5,718
富邦吉祥基金	3,738,947	2,493,729
富邦企業責任基金	6,580	14,760
富邦福寶基金	354	960
富邦全球不動產平衡基金	459	3,132
富邦全球投資等級債券證券基金	204,580	-
富邦台灣心基金	63	-
富邦科技ETF基金	153,271	150,672
富邦摩台ETF基金	138,225	123,160
富邦發達ETF基金	165,736	146,144
富邦金融ETF基金	157,239	136,381
合計	<u>\$ 5,019,899</u>	<u>3,529,251</u>

本公司於民國九十九年度及九十八年度認購富邦二號不動產投資信託基金金額分別計794,774千元及763,420千元，帳列備供出售金融資產－流動項下。

本公司於民國九十九年度及九十八年度認購富邦一號不動產投資信託基金金額計675,765千元及636,014千元，帳列備供出售金融資產－流動項下。

14.本公司與關係人之資金融通情形如下：

(1)擔保放款：

(重編後)

99年度	最高餘額	期末餘額	利率	利息收入
許哲銘	\$ 15,161	15,161	2.90%	440
許芸菁	10,647	8,699	1.36%-1.75%	144
其他(個別關係人)	71,896	56,188	1.36%-3.30%	1,133
餘額均未超過 壹仟萬元)				
合計	<u>\$ 97,704</u>	<u>80,048</u>		<u>1,717</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

98年度	最高餘額	期末餘額	利率	利息收入
許哲銘	\$ 15,250	15,161	2.90%	441
許芸菁	11,000	10,647	1.24%-2.08%	149
彭明財	11,148	6,214	1.24%~3.6%	96
姚靜芷	15,480	15,480	1.51%	242
其他(個別關係人 餘額均未超過 壹仟萬元)	76,867	70,038	1.24%~3.3%	1,392
合計	<u>\$ 129,745</u>	<u>117,540</u>		<u>2,320</u>

(2)本公司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。

(3)壽險貸款：

(重編後)

99年度	最高餘額	期末餘額	利率	利息收入
其他(各戶均未超 過壹千萬元)	<u>\$ 45,462</u>	<u>20,597</u>	2.85%-6.80%	<u>1,149</u>

98年度	最高餘額	期末餘額	利率	利息收入
鄭本源	2,550	1,278	4.23%-6.25%	20
其他(各戶均未超 過壹仟萬元)	3,189	1,900	3.33%~6.25%	99
	<u>\$ 5,739</u>	<u>3,178</u>		<u>119</u>

(4)本公司壽險貸款關係人之交易，其利率之決定係依保單預定利率加碼0.5%，再與國內行庫平均放款利率相較取大值，其交易條件應屬正常；且該貸款係依其總保單價值準備金範圍內之一定成數貸放，其債權應可確保。

15.本公司全權委託關係人之投資之餘額如下：

(重編後)

關係人	99.12.31	98.12.31
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 40,149,582</u>	<u>39,688,818</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

16. 本公司與關係人之其他應收(付)款明細如下：

關係人	(重編後)	
	99.12.31	98.12.31
富邦金融控股股份有限公司	\$ (884,597)	344,837
台北富邦商業銀行股份有限公司	(238,154)	61,462
富昇人身保險代理人股份有限公司	(130,245)	-
其他(個別金額皆未逾一千萬元)	6,859	(587)
合 計	<u>\$ (1,246,137)</u>	<u>405,712</u>

原富邦人壽保險股份有限公司對富邦金控之其他應收(付)款係因富邦金控採「連結稅制」，本公司營利事業所得由富邦金控代為申報，原應付所得稅、應收之退稅款及課稅虧損產生之所得稅費用及利益皆列為應收母公司款項。

17. 本公司與關係人承作之衍生性金融商品，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項 目	(重編後)			
		99.12.31		98.12.31	
		本期評價 (損) 益	資產負債表 餘 額	本期評價 (損) 益	資產負債表 餘 額
台北富邦商業銀行股 份有限公司	匯率交換合約	\$ -	-	686,254	686,254

18. 本公司與關係人承作期貨與選擇權交易所繳交之保證金明細如下：

關係人	(重編後)	
	99.12.31	98.12.31
富邦期貨股份有限公司	<u>\$ 7,367</u>	<u>7,359</u>

以上帳列其他金融資產一流動項下。

19. 本公司與關係人之受託買賣手續費支出明細如下：

關係人	(重編後)	
	99年度	98年度
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 52,482	17,193
其他(個別金額皆未逾一千萬元)	-	200
合 計	<u>\$ 52,482</u>	<u>17,393</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

20.債券交易

(1)購進債券

關係人名稱	(重編後)	
	99年度	98年度
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 6,940,717	1,808,785
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,424,766	10,998,762
元富證券股份有限公司	3,252,737	-
合計	<u>\$ 15,618,220</u>	<u>12,807,547</u>

(2)出售債券

關係人名稱	(重編後)	
	99年度	98年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 4,059,906	1,942,116
元富證券股份有限公司	3,102,564	-
合計	<u>\$ 7,162,470</u>	<u>1,942,116</u>

(3)公債附賣回交易

關係人名稱	(重編後)	
	99年度 利息收入	截至99.12.31應 計附賣回價款
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 4,484	1,350,237
富邦綜合證券股份有限公司	287	-
元富證券股份有限公司	513	-
合計	<u>\$ 5,284</u>	<u>1,350,237</u>

關係人名稱	98年度	
	利息收入	截至98.12.31應 計附賣回價款
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 98	-
富邦綜合證券股份有限公司	230	-
元富證券股份有限公司	136	-
合計	<u>\$ 464</u>	<u>-</u>

(4)公債附買回交易

民國九十九年度無公債附買回交易。

關係人名稱	98年度	
	利息支出	截至98.12.31應 計附買回價款
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 22	-
元富證券股份有限公司	106	-
合計	<u>\$ 128</u>	<u>-</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

21.購進票券交易

(重編後)

關係人名稱	99年度	98年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>4,183,041</u>	<u>-</u>

22.富邦證券投資信託(股)公司承諾補償本公司於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率為90天CP+20BP，於每季底支付予本公司，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予本公司。上述補償之利息，本公司截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日，認列之利息收入分別為5,998千元及32,578千元，已全數收訖。

23.本公司於民國九十七年度間與關係人英屬維京群島商安中股份有限公司台灣分公司(TC Mall Limited, Taiwan Branch)簽訂不動產買賣契約，約定本公司出售所持有位於台中市之不動產投資一德安購物中心之半數持分，並共同經營，出售總價款為2,555,000千元(含稅)，出售利益為78,636千元。TC Mall Limited, Taiwan Branch並以該不動產為擔保品，於民國九十七年五月二十日向本公司借款1,545,000千元，截至民國九十八年二月十日由於該項擔保放款共計產生利息收入10,087千元。

24.本公司與關係人可轉讓定存單交易明細如下：

(重編後)

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>7,500</u>	<u>9,400</u>

25.本公司與關係人之各項支出明細如下：

(重編後)

科目性質	科目性質	99年度	98年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	投資保管費	\$ 28,038	21,122
"	銀行保管費	22,081	7,157
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	樓管費	48,571	30,627
富邦建設股份有限公司	顧問費	32,590	367
富邦產物保險股份有限公司	財產保險	31,977	29,727
台灣固網股份有限公司	電話費	27,223	13,583
台灣大哥大股份有限公司	電話費	12,484	6,574
合計	合計	<u>\$ 202,964</u>	<u>109,157</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

26.本公司與關係人之各項支出明細(個別關係人交易金額均未超過壹千萬元)如下：

(重編後)

科目性質	99年度	98年度
投資經理費	\$ 8,136	34,103
顧問費支出	7,000	7,350
捐贈費支出	8,402	15,202
管理費用	1,959	40
業務費用	2,377	1,578
合計	<u>\$ 27,874</u>	<u>58,273</u>

(三)主要管理階層薪資總額

本公司民國九十九年度及九十八年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

(重編後)

	99年度	98年度
薪資	\$ 99,609	139,391
獎金及特支費	123,067	92,815
業務執行費用	1,040	840
合計	<u>\$ 223,716</u>	<u>233,046</u>

六、質押之資產

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日，質押及保證之資產明細如下：

(重編後)

提供質押之資產	99.12.31	98.12.31
政府債券(帳列存出保證金—法定保證金)	\$ 3,223,036	3,069,099
定期存款(帳列存出保證金—租賃保證金)	485	485
定期存款(帳列存出保證金—其他)	7,500	9,400
政府債券(帳列備供出售金融資產—非流動)	571,561	-
政府債券(帳列持有至到期日金融資產—非流動)	5,648	-
	<u>\$ 3,808,230</u>	<u>3,078,984</u>

法定保證金係按保險法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)截至民國九十九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五年內最低租金給付金額如下：

期 間	金 額
100.01.01～100.12.31	\$ 542,781
101.01.01～101.12.31	297,558
102.01.01～102.12.31	132,198
103.01.01～103.12.31	64,072
104.01.01～104.12.31	<u>14,133</u>
	<u>\$ 1,050,742</u>

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟共54件，要求理賠給付共155,191千元，皆已估列賠款準備。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本公司民國九十八年六月一日與富邦金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司原富邦人壽保險股份有限公司以換股方式合併，依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」規定，合併時並不適用購買法之會計處理，而應依財團法人中華民國財務會計研究發展基金會91.08.22(91)基秘字243及244號函規定，將此合併視為組織架構調整處理，並以兩家合併公司之資產及負債帳面價值作為合併基礎，本公司以原富邦人壽保險股份有限公司普通股4.92換發本公司普通股1股方式吸收合併該公司之全部資產及負債，計發行222,317千股，其合併原富邦人壽保險股份有限公司之淨資產計22,759,108千元，淨資產組成內容如下：

現金及約當現金	\$ 14,410,723
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	4,715,644
備供出售金融資產－流動	100,062,643
避險之衍生金融資產－流動	6,350
無活絡市場之債券投資－流動	7,103,227
應收票據	426,250
預付再保費支出	168,414
應攤回再保賠款與給付	59,491
應收再保往來款項	35,686
應收利息及收益	2,496,669

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>金額</u>
其他應收款	\$ 4,252,661
其他金融資產－流動	83,739
其他流動資產	1,329,568
各項放款(包括壽險貸款、擔保放款、短期墊款及催收款)	19,357,236
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	349,370
備供出售金融資產－非流動	115,264,716
以成本衡量之金融資產－非流動	3,069,467
無活絡市場之債券投資－非流動	117,171,097
採權益法之長期股權投資	15,353
不動產投資	10,766,112
其他金融資產－非流動	7,565,500
固定資產淨額	168,197
商譽	496,667
存出保證金	2,075,508
遞延所得稅資產－非流動	942,199
其他資產	46,834
附買回債券負債	(700,000)
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	(1,086,142)
應付票據	(23,727)
應付佣金	(637,841)
應付保險理賠與給付	(106,766)
其他應付款	(1,946,021)
其他流動負債	(2,072,138)
公平價值變動列入損益之金融負債－非流動	(578,215)
應付退休金負債	(163,069)
各項營業及負債準備	(382,319,896)
存入保證金	<u>(46,398)</u>
小計	22,759,108
合併發行新股	(2,223,170)
特別盈餘公積	(2,013,262)
98年1月至5月稅後純益	(1,478,826)
未認列為退休金成本之淨損失	14,572
金融資產未實現損失	<u>3,282,038</u>
因合併產生之資本公積	<u>\$ 20,340,460</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	(重編後)			98年度		
	99年度			屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計			
用人費用						
薪資費用	-	3,628,746	3,628,746	-	3,869,251	3,869,251
勞健保費用	-	683,234	683,234	-	629,604	629,604
退休金費用	436,563	532,865	969,428	229,106	900,702	1,129,808
其他用人費用	-	469,698	469,698	-	546,675	546,675
折舊費用	302,429	221,802	524,231	196,650	240,063	436,713
攤銷費用	73,622	84,351	157,973	73,620	89,949	163,569

(三)為配合民國九十九年十二月三十一日財務報表之表達，本公司民國九十八年十二月三十一日財務報表部份會計科目業經重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(四)重編民國九十九年度財務報表

本公司依行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602330號函，就民國九十九年度及一〇〇年第一季間就備供出售金融資產之同一股票相同數量、價格(或相近價格)賣出及買進之交易認為未出售，據以重編相關期間財務報表。上述重編對民國九十九年度財務報表之影響如下：

會計科目	99年度		
	重編前	重編後	增(減)
金融商品之未實現利益	\$ 35,563,500	37,558,149	1,994,649
處分及投資利益	29,857,184	27,917,315	(1,939,869)
其他營業成本	156,980	211,760	54,780

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	台北市信義區逸仙段二小段22地號之土地及建物	99.05	2,200,000	2,200,000	永豐工業股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	台北市內湖區西湖段四小段350地號之土地及建物	99.05	4,711,000	4,711,000	新光人壽保險股份有限公司	非關係人				-	依競標價	不動產投資	
富邦人壽	台中市西屯區惠國段184地號之土地及其建物	99.12	2,172,630	450,338	豐邑建設股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	自用	尾款1,722,292千元於民國100年1月完成支付

註：詳重要會計科目附註四(九)。

- 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。
- 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：無。
- 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。
- 從事衍生性商品交易：

詳重要會計科目附註四(七)及四(廿一)之說明。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

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	上期期末	股數(千股)	比率	帳面金額			
富邦人壽	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	(註)	40,000	40,000	4,000	20.00%	15,353	-	-	
富邦人壽	旭邦創業投資股份有限公司	台北市敦化南路一段108號3樓	(註)	120,000	120,000	12,000	25.00%	41,346	-	-	已提列減損9,656千元
富邦人壽	中科創業投資股份有限公司	臺北市松山區敦化北路214號8樓	(註)	34,531	53,125	3,453	18.67%	20,616	173	714	減資退回股款18,594千元；另累計已計提減損16,250千元
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	中國廈門	財產保險業務	934,100	-	20,000	50.00%	841,688	(88,889)	(44,444)	
富邦人壽	越南富邦人壽保險有限公司	越南河內市	人壽保險業務	1,017,920	-	-	100.00%	971,776	-	-	

註：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。

2.資金貸與他人：無。

3.為他人背書保證：無。

4.期末持有有價證券情形：無。

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

6.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。

7.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。

8.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：無。

9.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。

10.從事衍生性商品交易：無。

## 富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (三)大陸投資資訊：

本公司在大陸地區投資設立富邦財產保險有限責任公司，相關投資金額為人民幣四億元，由本公司及富邦產物保險股份有限公司各出資人民幣二億元，從事經營保險業務。業經行政院金融監督管理委員會民國九十六年十二月二十四日金管保三字第09602175710號函核准在案。該項投資案業已於民國九十八年十二月二十四日經中國保險監督委員會保監國際第1352號函批准，並經民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會決議通過，於民國九十九年二月三日經審二字第09800482270號函核准在案，核准投資金額為人民幣二億五千萬。另於民國九十九年九月十七日，經中國保險監督管理委員會第1133號函批准核發保險公司法人許可證，本公司累計已匯出投資金額新台幣934,100千元，於民國九十九年十二月完成投資設立。本公司與富邦產險及紫金控股簽訂合資合同，於大陸成立壽險公司。截至報告提出日止，業經行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

單位：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	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 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回					
富邦財產保險有限責任公司	財產保險業務	RMB 400,000	直接投資大陸公司	-	934,100	-	934,100	50 %	(44,444)	841,688	-

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
934,100 (USD 29,304 )	1,162,867 (USD 36,765 )	60,854,950 -

註：本公司依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額為40,569,966千元。

### 十二、部門別財務資訊：

#### (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

本公司並無國外營業部門。

#### (三)外銷銷貨資訊

本公司並無外銷銷貨收入。

#### (四)重要客戶資訊

本公司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

現金及約當現金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
週轉金		\$ 28,466
活期存款	含美金244,436千元、歐元7,231千元、澳幣64,510千元、日幣85,485千元、英鎊1,357千元、港幣298,597千元、紐幣14,305千元、加幣904千元、新幣28千元、南非幣14,540千元、馬來幣1,349千元、印尼幣5,348,451千元、瑞士法郎1千元	28,901,366
定期存款	到期日100.01.02~100.11.30	72,594,754
支票存款		130,369
短期票券	到期日100.01.3~100.10.21，利率0.43%~0.70%	<u>30,888,533</u>
小 計		132,543,488
減：抵繳保證金		<u>(7,985)</u>
合 計		<u><u>\$ 132,535,503</u></u>

註：外幣兌換(美金29.152、歐元38.9762、澳幣29.6709、日幣0.3584、英鎊45.1477、港幣3.7506、紐幣22.6278、加幣29.2075、新幣22.7341、南非幣4.5813、馬來幣9.5159、印尼幣0.0034、瑞士法郎32.4479)

富邦人壽保險股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

一、衍生性金融商品：

金融商品名稱	摘要	名目本金/面額	公平價值	備	註
遠期外匯合約	出售遠匯款	\$ 20,639,631	422,369		
匯率交換合約		310,599,033	<u>14,712,247</u>		
小計			<u>15,134,616</u>		

二、國外連結式債券：

證券名稱	摘要	發行幣別	原幣面額	取得成本	公平價值	
					單價	總額
其他(註1)				\$ 148,860		146,468
小計						<u>146,468</u>
合計						<u><u>15,281,084</u></u>

註1：各證券餘額未超過各該科目金額5%者，不予單獨列示。

富邦人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產—流動明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數/張數	面額(元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
上市(櫃)股票(註1)		2,643,567,232	-	-	-	123,227,279	-	\$ 138,979,782	註2
國外股票(註1)		109,066,480	-	-	-	7,667,267	-	7,297,155	註3
國內政府公債(註1)		-	-	5,950,000	-	6,066,380	-	6,071,775	
國外政府公債(註1)		-	-	3,125	-	91,047	-	89,583	
國內公司債券(註1)		-	-	700,000	-	700,446	-	707,800	
國外公司債券(註1)		-	-	3,000	-	88,930	-	88,921	
國內金融債券(註1)		-	-	1,235,000	-	1,235,000	-	1,250,499	
國外受益憑證(註1)		-	-	-	-	16,181,548	-	16,269,112	註4
國內受益憑證(註1)		-	-	-	-	22,048,706	-	<u>22,487,862</u>	
合計								193,242,489	
減：累計減損								<u>(175,202)</u>	
淨額								<u><u>\$ 193,067,287</u></u>	

註1：各證券餘額未超過各該科目金額5%者，不予單獨列示。

註2：前期期末累計已計提減損258,724千元，本期認列出售沖銷減損221,696千元，另本期因被投資公司合併換股，故自以成本衡量之金融資產—非流動轉入累計減損61,776千元。

註3：前期期末累計已計提減損43,449千元。

註4：前期期末累計已計提減損120,819千元，本期國外受益憑證因清算沖銷減損87,870千元。

富邦人壽保險股份有限公司  
 避險之衍生性金融資產－流動明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	名目本金	成本	公平價值	避險會計之類型	名目本金	成本	公平價值	避險會計之類型	名目本金	成本	公平價值	
利率交換合約	2,600,000	2,600,000	\$ 2,740	現金流量避險	-	-	-		2,600,000	2,600,000	2,740	被避險項目為浮動利率之金融債，帳列無活絡市場一流動之債務商品投資科目項下。

富邦人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資—流動明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	摘要	股數/張數	面額(元)	總額	利率	取得成本	帳面價值		備註
							單價(元)	總額	
國內公司債券(註1)		80	10,000	\$ 800,000	-	%	-	-	803,919
國外金融債券(註1)		-	-	7,667	-	%	-	-	253,751
國內金融債券(註1)		-	-	3,700,000	-	%	-	-	3,693,631
國外受益憑證(註1)		-	-	26,753,082	-	%	860,129	-	860,129
國外股票(註1)		40,000	-	-	-	%	132,291	-	132,291
合計									<u>5,743,721</u>

註1：各證券餘額未超過各該科目金額5%者，不予單獨列示。

富邦人壽保險股份有限公司

應收利息明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
公債息	\$ 7,251,193
公司債息	1,527,725
金融債券息	1,284,517
壽險貸款、墊繳保費及擔保放款息	1,959,730
連結式債券息	37,190
前手息	311,044
連結式存款息	298,951
資產證券化受益憑證收益	401,449
現金及約當現金息	109,055
其他(各戶餘額均未超過本科目金額百分之五)	<u>10,394</u>
合 計	<u><u>\$ 13,191,248</u></u>

其他應收款明細表

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 311,408
應收票據	1,223,816
應收保費	337,660
應收退稅款	73,516
應收出售證券款	5,032,762
應收投資型保單保費贖回款	867,647
應收收益	93,111
其他(各戶餘額均未超過本科目金額百分之五)	<u>64,595</u>
合 計	<u><u>\$ 8,004,515</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司  
其他金融資產—流動明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
連結式存款	\$ 1,477,704
期貨保證金	<u>7,367</u>
合 計	<u><u>\$ 1,485,071</u></u>

其他流動資產明細表

項 目	金 額
暫付款項	\$ 2,168
預付佣金	711,254
遞延所得稅資產	3,754,643
押標金	83,743
預付滿期及生存給付款	113,368
其他(各戶餘額均未超過本科目金額百分之五)	<u>74,714</u>
合 計	<u><u>\$ 4,739,890</u></u>

墊繳保費明細表

項 目	金 額	備 註
墊繳保費	<u><u>\$ 6,024,024</u></u>	各戶餘額均未超過本科目金額百分之五

富邦人壽保險股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產－非流動變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

一、可轉換公司債：

證券名稱	期初餘額		本期增加(註2)		本期減少(註2)		期末餘額		提供擔保或質押情形	備註
	股數	公平價值	股數	金額	股數	金額	股數	公平價值		
其他(註1)	2,933	294,598	750	75,000	2,133	215,797	1,550	153,801	無	
小計		<u>294,598</u>		<u>75,000</u>		<u>215,797</u>		<u>153,801</u>		

註1：各證券餘額未超過各該科目金額5%者，不予單獨列示。

註2：本期增加(減少)包括於資產負債表日以公平價值衡量產生之評價利益(損失)。

二、衍生性金融商品：

金融商品名稱	摘要	名目本金	公平價值	備	註
換匯換利合約		\$ 3,226,805	361,809		
遠期外匯合約	出售遠匯款	350,786	14,748		
匯率交換合約		2,724,086	<u>36,893</u>		
小計		-	<u>413,450</u>		
合計			<u><u>567,251</u></u>		

富邦人壽保險股份有限公司

備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	期初餘額			本期增加(註2)		本期減少(註2)		期末餘額			提供擔保或質押情形	備註
	面額(千元)	成本金額	市價金額	面額(千元)	金額	面額(千元)	金額	面額(千元)	成本金額	市價金額		
國內政府公債(註1)	205,791,200	217,628,448	236,651,035	48,703,100	52,255,163	37,900,000	40,959,139	216,594,300	228,924,472	247,212,285	有	註3
國外公債(註1)	-	17,602,478	17,614,676	-	63,674,841	-	66,980,233	-	14,297,086	13,928,173	無	
國內公司債券(註1)	32,925,000	33,000,094	33,537,390	17,880,000	17,859,002	3,810,000	3,839,557	46,995,000	47,019,539	47,859,366	無	
國外公司債券(註1)	-	42,668,744	42,608,812	-	37,913,444	-	12,383,450	-	68,198,738	65,613,645	無	註4
國內金融債券(註1)	15,185,000	14,997,232	15,283,808	6,100,000	6,144,282	1,235,000	1,235,000	20,050,000	19,906,514	20,628,034	無	
國外金融債券(註1)	-	34,399,907	34,966,859	-	32,306,524	-	7,284,380	-	59,422,051	58,068,235	無	
資產證券化受益證券 (註1)	-	-	-	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	1,000,000	無	
小計			380,662,580							454,309,738		
減：抵繳保證金			(2,700,499)							-		
減：減損損失			(89,534)							(89,534)		
淨額			<u>377,872,547</u>							<u>454,220,204</u>		

註1：各證券餘額未超過各該科目金額5%者，不予單獨列示。

註2：本期增加(減少)包括折(溢)價攤銷及取得成本之匯率損益。

註3：其中面額558,200千元(市價571,561千元)作為衍生性商品交易履約保證金。

註4：前期前期期末累計已計提減損89,534千元。

富邦人壽保險股份有限公司

持有至到期日金融資產－非流動變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	期初餘額		本期增加(註2)		本期減少(註2)		期末餘額		提供擔保 或質押情形	備註
	面額(千元)	成本金額	面額(千元)	金額	面額(千元)	金額	面額(千元)	市價金額		
國內政府公債(註1)	101,648,800	109,781,051	7,060,000	7,309,389	-	518,253	108,708,800	116,572,187	有	註3、註4
國外公債(註1)	-	40,646,042	-	39,357,638	-	9,336,576	-	70,667,104	無	
國內公司債(註1)	2,000,000	<u>2,000,000</u>	1,000,000	1,000,000	-	-	3,000,000	<u>3,000,000</u>	無	
小計		152,427,093						190,239,291		
減：抵繳保證金		<u>(368,600)</u>						<u>(3,223,036)</u>		
淨額		<u><b>152,058,493</b></u>						<u><b>187,016,255</b></u>		

註1：各證券餘額未超過各該科目金額5%者，不予單獨列示。

註2：本期增加(減少)含本期折(溢)價攤銷數及取得成本之匯率損益。

註3：其中央債面額2,568,500千元(攤銷後成本3,223,036千元)抵繳營業保證金。

註4：其中央債面額5,000千元(攤銷後成本5,648千元)設質作為台彩保證金。

富邦人壽保險股份有限公司  
 避險之衍生性金融資產－非流動明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	名目本金	成本	公平價值	避險會計之類型	名目本金	成本	公平價值	避險會計之類型	名目本金	成本	公平價值	
利率交換合約	5,400,000	5,400,000	\$ 301,612	現金流量避險	-	-	-		5,400,000	5,400,000	301,612	被避險項目為浮動利率之擔保放款，帳列擔保放款項下。

富邦人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	期初餘額		本期增加(註2)		本期減少(註2)		期末餘額		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	金額		
福記管顧(原富邦證金)	23,143	\$ 137,425	-	-	23,085	137,425	58	-	無	註1
世正開發	22,040	289,214	-	-	-	-	22,040	289,214	"	
台灣高鐵	153,376	1,449,235	-	-	-	-	153,376	1,449,235	"	註2
統寶光電	5,822	120,000	-	-	5,822	120,000	-	-	"	註3
圓展	-	-	550	50,200	-	2,000	550	48,200	"	註4
全虹企業	338	9,480	-	-	-	-	338	9,480	"	註5
崑鼎投控	2,625	110,250	-	-	2,625	110,250	-	-	"	註6
公信電子	69	2,072	-	-	-	-	69	2,072	"	註7
漢威光電	721	8,227	-	-	-	-	721	8,227	"	
三立電視	1,513	94,575	-	-	1,513	94,575	-	-	"	
巨有科技	1,083	56,952	-	-	-	-	1,083	56,952	"	註8
中精機	148	-	-	-	-	-	148	-	"	
兆豐第一創投	4,200	39,800	-	-	1,680	16,800	2,520	23,000	"	註1
全球策略創投	3,750	32,900	-	-	-	-	3,750	32,900	"	
佳邦創投	6,000	60,000	-	-	-	50,400	6,000	9,600	"	註4
欣榮企業	12,600	287,280	-	-	-	-	12,600	287,280	"	
華威世紀創投	3,000	30,000	-	-	1,200	12,000	1,800	18,000	"	註9
華陸創投	4,000	40,000	-	-	2,068	20,676	1,932	19,324	"	註9
華聯生技	2,113	24,009	-	-	1,517	-	596	24,009	"	註10
匯揚創投	8,000	80,000	-	-	-	-	8,000	80,000	"	
新盛二創投	10,000	100,000	-	-	-	-	10,000	100,000	"	
願景創投	6,000	60,000	-	-	-	-	6,000	60,000	"	
中經合全球創投	2,222	22,222	-	-	-	-	2,222	22,222	"	
中經合國際創投	3,851	42,363	-	-	-	-	3,851	42,363	"	註11
中歐創投	8,224	106,912	-	-	2,467	60,858	5,757	46,054	"	註12
生華創投	3,576	35,756	-	-	286	2,860	3,290	32,896	"	註1
旭揚創投	29	294	-	-	-	-	29	294	"	註13
汎揚創投	2,500	25,000	-	-	750	7,500	1,750	17,500	"	註9
利鼎創投	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000	"	
欣鑫創投	1,650	18,151	-	-	879	908	771	17,243	"	註14
勝通創投	5,000	50,000	-	-	2,795	27,950	2,205	22,050	"	註9
富裕創投	10,200	102,000	-	-	2,550	25,500	7,650	76,500	"	註9
華正創投	250	2,500	-	-	167	1,667	83	833	"	註9
華志創投	1,500	15,000	-	-	957	9,565	543	5,435	"	註9
誠宇創投	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000	"	
聯訊創投	5,528	55,275	-	-	-	-	5,528	55,275	"	
聯嘉國際創投	6,400	64,000	-	-	1,280	12,800	5,120	51,200	"	
合計		3,670,892						3,007,358		
減：減損損失		(1,128,092)						(1,075,427)		
淨額		<u>2,542,800</u>						<u>1,931,931</u>		

註1：本期減少係因被投資公司現金減資。

註2：前期期末累計已計提減損952,297千元。

註3：本期減少係因合併換股轉列備供出售一流動項下，前期期末累計已計提減損61,776千元。

註4：本期減少係因發放清算股利。

註5：本期提列減損4,955千元。

註6：本期減少係合併換股轉列備供出售一流動項下。

註7：前期期末累計已計提減損1,468千元。

註8：前期期末累計已計提減損46,541千元。

註9：本期減少係因被投資公司清算退回股款。

註10：前期期末累計已計提減損17,239千元，本期減少係因被投資公司減資彌補虧損。

註11：前期期末累計已計提減損20,152千元，本期提列減損6,817千元。

註12：前期期末累計已計提減損16,218千元，本期被投資公司現金減資，發放清算股利28,784千元，以及沖減減損損失4,865千元。

註13：前期已提列減損61千元。

註14：前期已提列減損12,340千元，本期提列減損2,822千元，被投資公司現金減資，沖減減損損失618千元。

富邦人壽保險股份有限公司

無活絡市場之債務投資－非流動變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	期初餘額		本期增加(註2)		本期減少(註2)		期末餘額		提供擔保 或質押情形	備註
	面額(千元)	成本金額	面額(千元)	金額	面額(千元)	金額	面額(千元)	市價金額		
國內公司債(註1)	1,900,000	1,921,762	-	-	800,000	815,627	1,100,000	1,106,135	無	
國內金融債券(註1)	16,210,000	16,053,892	-	37,670	4,200,000	4,195,744	12,010,000	11,895,818	無	
國外公司債(註1)	-	72,181,658	-	11,449,940	-	25,580,681	-	58,050,917	無	
國外金融債(註1)										
證券化商品-CDO	USD 296,500	9,478,889	-	260	25,000	1,509,994	271,500	7,969,155	無	註3
零息債	USD 5,474,112	103,970,592	3,347,505	83,475,328	2,849,652	50,278,440	5,971,965	137,167,480	無	
國外連結式債券(註1)	USD 615,000	19,698,033	USD 1,150,000	35,613,140	USD 845,000	28,430,263	USD 920,000	26,880,910	無	
國內特別股(註1)	205,000,000	5,200,384	-	-	-	-	205,000,000	5,200,384	無	
資產證券化受益證券 (註1)	8,967,033	8,677,207	-	88,170	500,000	500,850	8,467,033	8,264,527	無	註4
小計		237,182,417						256,535,326		
減：減損損失		(4,322,057)						(3,644,948)		
淨額		<u>232,860,360</u>						<u>252,890,378</u>		

註1：各證券餘額未超過各該科目金額5%者，不予單獨列示。

註2：本期增加(減少)含本期折(溢)價攤銷數及取得成本之匯率損益。

註3：前期期末累計已計提減損2,129,359千元，本期提列減損185,470千元，認列減損迴轉利益196,969千元。另，本期將已提列減損之CDO換回同等面額之金融債，故沖銷累計減損665,612千元以及認列減損迴轉利益171,455千元。

註4：前期期末累計已計提減損2,192,700千元。

富邦人壽保險股份有限公司

採權益法之長期股權投資變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		提供擔保	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價	或質押情形	備註
富邦創業投資股份有限公司	4,000,000	\$ 15,353	-	-	-	-	4,000,000	20.00 %	15,353	-	15,353	無	
中科創業投資股份有限公司	5,312,500	36,875	-	2,335	1,859,375	18,594	3,453,125	18.67 %	20,616	-	20,616	"	註1
旭邦創業投資股份有限公司	12,000,000	41,346	-	-	-	-	12,000,000	25.00 %	41,346	-	41,346	"	
富邦財產保險有限責任公司	-	-	-	934,100	-	92,412	-	50.00 %	841,688	-	841,688	"	註2
越南富邦人壽保險責任有限公司	-	-	-	1,017,920	-	46,144	-	100.00 %	971,776	-	971,776	"	註3
預付投資款	-	-	-	4,256	-	-	-	- %	4,256	-	4,256	"	
合計		<u>\$ 93,574</u>		<u>1,958,611</u>		<u>157,150</u>			<u>1,895,035</u>		<u>1,895,035</u>		

註1：本期增加金額係認列投資利益714千元、及金融商品未實現利益增加數1,621千元，本期減少係被投資公司減資返還股款18,594千元。

註2：本期增加金額係匯出投資額934,100千元，本期減少係依權益法認列之投資損失44,444千元、累積換算調整數47,963千元及股本溢價 5千元轉列預付投資款項下。

註3：本期增加金額係匯出投資額1,017,920千元；本期減少係認列累積換算調整數46,144千元。

富邦人壽保險股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國九十九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	提供擔保
					或質押情形
土地	\$ 34,215,510	5,324,060	731,893	38,807,677	無(註一)
建築物	11,665,267	1,564,912	251,392	12,978,787	無(註二)
未完工程	-	283,817	1,951	281,866	無(註三)
預付房地款	40,798	341,030	10,291	371,537	無(註四)
地上使用權	3,595,219	-	73,622	3,521,597	無(註五)
合 計	<u>\$ 49,516,794</u>	<u>7,513,819</u>	<u>1,069,149</u>	<u>55,961,464</u>	

註一：土地減少數係轉出至固定資產項下土地543,385千元及不動產投資項下預付房地設備款188,508千元。

註二：建築物本期增加數含自固定資產項下其他設備轉入7,170千元，減少數係轉出至固定資產項下建築物251,392千元。

註三：建築物本期減少數係轉出至進項稅額1,287千元。

註四：預付房地款本期增加數含自不動產投資項下土地轉入188,508千元及固定資產項下預付房地設備款轉入10,177千元，減少數含轉出至進項稅額640千元。

註五：本期減少數係攤銷所致。地上使用權之攤銷年限係依50年計提。

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
建築物	<u>\$ 383,140</u>	<u>302,701</u>	<u>19,371</u>	<u>666,470</u>	註一

註一：本期增加數含轉入自固定資產項下272千元，本期減少係轉出至固定資產項下19,371千元。

富邦人壽保險股份有限公司  
其他金融資產－非流動明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
連結式存款		\$ 39,042,149

固定資產變動明細表  
民國九十九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 或質押情形
土地	\$ 2,158,820	543,385	-	2,702,205	無(註一)
房屋及建築	718,080	251,392	-	969,472	無(註二)
電腦設備	1,108,020	56,708	66,984	1,097,744	無
交通及運輸設備	59,379	-	7,540	51,839	無
其他設備	769,033	39,644	67,957	740,720	無(註三)
租賃權益改良	667,266	37,297	66,440	638,123	無
預付房地設備款	29,944	535,452	40,927	524,469	無(註四)
	\$ 5,510,542	1,463,878	249,848	6,724,572	

註一：本期增加數係自不動產投資項下土地轉入543,385千元。

註二：本期增加數係自不動產投資項下房屋轉入251,392千元。

註三：本期減少數含轉出至不動產投資項下建築物7,170千元。

註四：本期減少數含轉出至預付款項－電腦軟體684千元、不動產投資項下預付房地款10,177千元及進項稅額112千元。

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	\$ 143,205	35,958	-	179,163	註一
電腦設備	805,853	130,116	63,057	872,912	
交通及運輸設備	27,837	8,358	5,368	30,827	
其他設備	687,935	27,989	59,236	656,688	註二
租賃權益改良	613,890	38,752	64,245	588,397	
	<u>\$ 2,278,720</u>	<u>241,173</u>	<u>191,906</u>	<u>2,327,987</u>	

註一：本期增加數含自不動產投資房屋轉入19,371千元。

註二：本期減少數含轉出至不動產投資項下272千元。

固定資產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
土地	\$ 1,023,267	-	-	1,023,267	
房屋	45,259	-	-	45,259	
	<u>\$ 1,068,526</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,068,526</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

電腦軟體成本變動明細表

民國九十九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
電腦軟體成本	\$ 128,502	27,692	78,932	77,262

遞延退休金成本明細表

民國九十九年十二月三十一日

項 目	金 額
遞延退休金成本	\$ 49,503

商譽變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
商譽	\$ 496,667	-	-	496,667

富邦人壽保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
存入國庫保證金	\$ 3,223,036
租賃保證金	139,512
其他保證金(各戶餘額均未超過本科目金額百分之五)	<u>51,265</u>
合 計	<u><u>\$ 3,413,813</u></u>

其他資產－其他明細表

項 目	金 額	備註
遞延費用	\$ 145	
什項資產	<u>1,470</u>	
	<u><u>\$ 1,615</u></u>	

遞延費用變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增減	本期攤提	期末餘額
廣告招牌	\$ 435	-	290	145
通路費	<u>92,316</u>	<u>(87,187)</u>	<u>5,129</u>	-
	<u><u>\$ 92,751</u></u>	<u><u>(87,187)</u></u>	<u><u>5,419</u></u>	<u><u>145</u></u>

註：通路費本期減少係因本期提前終止合約所致。

富邦人壽保險股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融負債—流動明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

一、衍生性金融商品：

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
遠期外匯合約	出售遠匯款	\$ 15,147,220	344,738	
匯率交換合約		23,176,375	<u>722,797</u>	
合 計			<u><u>1,067,535</u></u>	

富邦人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付票據		\$ 18,886
應付再保業務款項		176,232
應付再保往來款項		37,613
應付年終獎金、春節獎金及績效獎金		1,077,927
應付投資型保險商品投資款		129,264
應付投資型保險商品投資人收益		194,422
應付資產管理費		41,753
應付銷售保單獎勵金及競賽獎金		1,111,701
應付退保費		417,238
應付營業稅及印花稅款		99,661
應付新制退休金		62,692
應付有價證券交割款		8,117,311
應付母公司連結稅制稅款		884,597
其他(各戶餘額均未超過本科目金額百分之五)		709,487
合 計		<u>\$ 13,078,784</u>

富邦人壽保險股份有限公司

其他流動負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
暫收保費		\$ 1,809,613
暫收款項		3,255,457
代扣款項	抵繳保費	490,216
	勞健團保費	42,509
	各項稅款(主係代扣薪資、執行業務所得稅)	61,797
	其他	23,136
其他(各戶餘額均未超過本科 目金額百分之五)		203,696
合 計		<u>\$ 5,886,424</u>

長期負債明細表

項 目	摘 要	金 額
公平價值變動列入損益之金融 負債	請詳「公平價值變動列入損益之金融負債－ 非流動明細表」	\$ 173,222
避險之衍生性金融負債	請詳「避險之衍生性金融負債－非流動明細 表」	530
應計退休金負債	確定給付制之退休金負債	<u>3,231,034</u>
合計		<u>\$ 3,404,786</u>

富邦人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債—非流  
 動明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

指定公平價值變動列入損益之金融負債：

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
遠期外匯合約	出售遠匯款	\$ 1,607,365	33,064	
匯率交換合約		2,298,496	<u>140,158</u>	
合 計			<u><u>173,222</u></u>	

富邦人壽保險股份有限公司  
 避險之衍生性金融負債－非流動明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	名目本金	成本	公平價值	避險會計之類型	名目本金	成本	公平價值	避險會計之類型	名目本金	成本	公平價值	
利率交換合約	500,000	500,000	\$ 530	現金流量避險	-	-	-		500,000	500,000	530	被避險項目為浮動利率之擔保放款，帳列擔保放款項下。

富邦人壽保險股份有限公司

未滿期保費準備變動明細表

民國九十九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	本期提存	本期預付		期末餘額
			再保費支出	本期收回	
壽險	\$ 367,249	586,000	(4,966)	(344,102)	604,181
健康險	2,653,278	3,468,387	(632,617)	(2,653,364)	2,835,684
傷害險	1,853,916	2,152,139	(59,582)	(1,876,977)	2,069,496
	<u>\$ 4,874,443</u>	<u>6,206,526</u>	<u>(697,165)</u>	<u>(4,874,443)</u>	<u>5,509,361</u>

壽險責任準備變動明細表

項目	期初餘額	本期提存	本期收回	退回收益	期末餘額
壽險	\$ 795,682,237	241,083,167	(54,508,908)	(449,415)	981,807,081
健康險	95,469,207	15,681,082	(91,170)	(5)	111,059,114
年金險	146,975,870	153,922,718	(86,265,001)	(27,327)	214,606,260
	<u>\$ 1,038,127,314</u>	<u>410,686,967</u>	<u>(140,865,079)</u>	<u>(476,747)</u>	<u>1,307,472,455</u>

富邦人壽保險股份有限公司

特別準備變動明細表

民國九十九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	本期提存	本期收回	期末餘額
壽險	\$ 974,734	199,954	(122,410)	1,052,278
健康險	1,486,708	195,862	(84,282)	1,598,288
傷害險	1,628,744	385,042	(198,189)	1,815,597
分紅紅利	729,184	515,030	(306,140)	938,074
營業稅省稅利益提列之備抵呆 帳轉列	1,651,295	-	-	1,651,295
	<u>\$ 6,470,665</u>	<u>1,295,888</u>	<u>(711,021)</u>	<u>7,055,532</u>

賠款準備變動明細表

項 目	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
壽險	\$ 824,572	619,995	(823,081)	621,486
健康險	167,830	501,289	(168,767)	500,352
傷害險	311,591	319,312	(312,145)	318,758
	<u>\$ 1,303,993</u>	<u>1,440,596</u>	<u>(1,303,993)</u>	<u>1,440,596</u>

富邦人壽保險股份有限公司

保費不足準備變動明細表

民國九十九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	本期提存	本期收回	期末餘額
壽險	\$ 926,244	735,700	-	1,661,944
健康險	733,337	(129,016)	-	604,321
傷害險	523	1,062	-	1,585
	<u>\$ 1,660,104</u>	<u>607,746</u>	<u>-</u>	<u>2,267,850</u>

存入保證金明細表

民國九十九年十二月三十一日

項 目	金 額
房地出租押金	\$ 585,052
其他(各戶餘額均超過本科目金額5 %)	1,227
合 計	<u>\$ 586,279</u>

富邦人壽保險股份有限公司  
分離帳戶保險商品資產及負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	金 額	負 債	金 額
科 目	金 額	科 目	金 額
應收款項	\$ 697,010	分離帳戶保險價值準備	161,540,643
銀行存款	8,991,733	應付款項	316,778
有價證券：			
國外金融債券	68,303,352		
受益憑證	83,401,766		
定存	463,560		
合 計	\$ 161,857,421	合 計	161,857,421

保費收入明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額
直接承保保費收入：	
壽險	\$ 218,088,079
健康險	29,431,499
傷害險	6,781,885
年金險	151,317,946
投資型保險商品	9,745,461
小 計	415,364,870
再保費收入	8,441
合 計	\$ 415,373,311

富邦人壽保險股份有限公司

攤回再保賠款與給付明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
壽險	\$ 378,666
健康險	312,983
傷害險	32,099
投資型保單	<u>159,070</u>
合 計	<u><u>\$ 882,818</u></u>

利息收入明細表

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
短票息	\$ 73,107
債券息(含政府公債息、國內 外公司債息及金融債券息)	31,538,219
保單貸款、墊繳保費及擔保放 款息	3,148,509
銀行存款利息(含一般存款利 息及連結式存款利息)	1,353,738
資產證券化受益憑證息	174,299
其他(各戶餘額均未超過本科 目金額百分之五)	7,817
合 計	<u><u>\$ 36,295,689</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司

金融商品評價利益明細表

民國九十九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
債務商品	可轉換公司債	\$ (2,498)
衍生性商品	遠期外匯合約	1,306,114
	匯率交換合約	17,371,820
	換匯換利合約	468,736
	連結式存款	83,669
	國外連結式債券	2,817
合 計		<u>\$ 19,230,658</u>

處分及投資利益明細表

投資標的	摘要	金額
權益商品	股息紅利	\$ 326,621
	國內外股票投資交易損益	10,310,800
債務商品	國內外債券投資交易損益	3,112,072
衍生性金融商品	遠期外匯合約	(2,766,395)
	利率交換合約	525,450
	換匯換利合約	(42,714)
	匯率交換	15,550,993
其他	國內外基金投資損益	724,981
	不動產受益憑證	175,507
合 計		<u>\$ 27,917,315</u>

富邦人壽保險股份有限公司

不動產投資利益明細表

民國九十九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
房租收入		\$ 1,679,296
其他收入		88,853
折舊及攤銷費用		(376,051)
稅捐		(188,331)
管理費		(16,506)
其他費用	主要係水電費、管理費及其他支出	(201,135)
合 計		<u>\$ 986,126</u>

再保險支出明細表

項 目	金 額
壽險	\$ 741,560
健康險	90,182
傷害險	113,542
投資型保險商品	233,839
合 計	<u>\$ 1,179,123</u>

佣金支出明細表

項 目	金 額
保單佣金費用	\$ 16,866,557
再保佣金費用	3,754
合 計	<u>\$ 16,870,311</u>

富邦人壽保險股份有限公司

保險賠款與給付明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
保險賠款與給付：	
滿期給付	\$ 29,316,189
死亡給付	6,544,986
醫療給付	11,013,149
殘廢給付	771,244
解約給付	97,919,065
年金給付	9,776,048
紅利給付	599,508
其他	6,705
合 計	<u>\$ 155,946,894</u>

採權益法認列之投資損(益)明細表

<u>投資標的</u>	<u>金額</u>
富邦財產保險有限公司	\$ 44,444
中科創業投資股份有限公司	(714)
合 計	<u>\$ 43,730</u>

富邦人壽保險股份有限公司

兌換損失明細表

民國九十九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
權益商品	主要係國外股票投資產生	\$ 17,105
債務商品	主要係國外公司債、金融債及連結式債券投資產生	37,878,422
受益憑證		342,218
其他	主要係外幣存款(含連結式存款)、國外基金投資等產生	1,928,229
合 計		<u>\$ 40,165,974</u>

分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用		收 入	
科 目	金 額	科 目	金 額
保險賠款與給付	\$ 21,961,001	保費收入	20,837,312
提存投資型保險商品價值準備	10,624,176	收回分離帳戶保險價值準備	6,508,812
管理費用支出	3,074,131	利息收入	319,131
兌換損失	1,721,034		9,715,087
合 計	<u>\$ 37,380,342</u>	合 計	<u>37,380,342</u>

富邦人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
薪資支出	\$ 2,738,716
退休金	397,725
租金支出	519,491
文具費	155,609
通訊費	255,911
保險費	736,371
稅捐	325,811
水電費	94,908
交通費	198,571
手續費	369,429
折舊費用	49,610
攤銷費用	9,065
伙食費	144,552
活動費	2,239,963
其他(各科目餘額均未超過本 科目金額百分之五)	573,109
合 計	<u>\$ 8,808,841</u>

富邦人壽保險股份有限公司

管理費用明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
薪資支出	\$ 890,030
退休金	135,140
租金支出	129,724
文具費	4,328
廣告費	73,720
保險費	55,624
折舊費用	172,192
攤銷費用	75,286
福利費	103,473
勞務費	129,712
保管費	46,743
其他(各戶餘額均未超過本科 目金額百分之五)	252,834
合 計	<u>\$ 2,068,806</u>

營業外收入及利益明細表

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
財產交易利益	\$ 78
減損迴轉利益	168,358
租賃收入	7,872
雜項收入	150,247
合 計	<u>\$ 326,555</u>

富邦人壽保險股份有限公司

減損損失及迴轉利益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
以成本衡量之金融資產－非流 動減損損失	\$ 14,594
無活絡市場之債券投資－非流 動減損損失	185,470
無活絡市場之債券投資－非流 動減損迴轉利益	(368,422)
合 計	<u>\$ (168,358)</u>

營業外費用及損失明細表

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
財產交易損失	\$ 7,329
其他損失	46,244
合 計	<u>\$ 53,573</u>

富邦人壽保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項

民國九十九年度(重編後)

**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九十九年度(重編後)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，本會計師並於民國一〇〇年三月十六日出具查核報告。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九十九年度(重編後)之「其他揭露事項」，係依據「證券發行人財務報告編製準則」及「人身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「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，富邦人壽保險股份有限公司民國九十九年度(重編後)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」及「人身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表一致，無須作重大修正。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹

會計師：

俞安恬

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號  
民國一〇〇年八月三十日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦人壽保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項(重編後)  
民國九十九年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一)購併或合併其他公司

1.本公司之原母公司美商安泰公司(ILICA Inc.)為因應集團內部組織調整，並於中華民國尋求更好的商業契機，將其在台分公司(美商美國安泰人壽保險股份有限公司台灣分公司)之全部資產、負債、相關權利義務以及相關法律關係暨地位，依企業併購法規定分割設立本公司，並以民國九十五年三月一日為分割基準日，概括承受原分公司所有權利義務，新設公司為安泰人壽保險股份有限公司，實收股本12,800,000千元，原分公司自分割生效日同時停業。本案經行政院金融監督管理委員會民國九十五年一月六日金管保三字第09402133930號函核准辦理，並經經濟部民國九十五年三月一日經授商字第09501022930號函分割新設登記在案。

2.本公司於民國九十八年六月一日發行新股與富邦人壽保險股份有限公司合併，本公司為存續公司，富邦人壽保險股份有限公司為消滅公司，換股比例為富邦人壽保險股份有限公司普通股4.92股換發本公司普通股1股，共計發行222,317千股。行政院金融監督管理委員會於民國九十八年六月一日金管保理字第09802091401號函核准前述之合併，本公司並於該日同時更名為「富邦人壽保險股份有限公司」。

(二)分割：無。

(三)主要經營權(股權)變動達百分之十以上

本公司原所屬之ING集團與富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)於民國九十七年十月二十日宣布簽屬合作協議，由富邦金控發行合計約當於美金600,000千元之股份及次順位公司債收購本公司，收購基準日為民國九十八年二月十一日，成為富邦金控百分之百持有之子公司，並於民國九十八年六月一日與原富邦人壽保險股份有限公司合併。此交易由富邦金控發行估增資後流通在外股數5%之普通股及次順位公司債作為收購本公司之對價予ING集團。

(四)業務移轉：無。

## (五)最近五年度轉投資關係企業

單位：新台幣千元/千股

轉投資公司	99年度		98年度		97年度		96年度		95年度	
	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數
中科創業投資(股)公司	20,616	3,453	36,875	5,313	-	-	-	-	-	-
旭邦創業投資(股)公司	41,346	12,000	41,346	12,000	-	-	-	-	-	-
富邦創業投資(股)公司	15,353	4,000	15,353	4,000	-	-	-	-	-	-
富邦財產保險有限公司	841,688	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-
越南富邦人壽保險責任有限公司	971,776	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(六)重 整：無。

(七)最近五年度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			
富邦人壽	96.03.29		818,143	富邦開發建設股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	
"	96.05.16		2,827,200	敏盛醫控股份有限公司	"				-	"	"	
"	96.10.11		4,792,450	德先股份有限公司	"				-	"	"	
"	97.09.25		6,200,000	城堡第五資產股份有限公司	"				-	"	"	
"	98.04.03		11,600,000	新光人壽保險股份有限公司	非關係人				-	"	"	
"	98.05.18		122,454	個人	非關係人之個人				-	依鑑價報告	"	
"	98.07.10		1,004,090	個人	非關係人之個人				-	"	"	
"	98.08.13		10,000,000	球真建設股份有限公司、勤美股份有限公司	非關係人				-	"	"	
"	98.08.21		4,300,000	劍湖山世界股份有限公司	非關係人				-	"	"	
"	99.05.17		4,711,000	新光人壽保險股份有限公司	非關係人				-	依競標價	"	
"	99.05.25		2,200,000	永豐工業股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	"	
"	99.12.22		2,172,630	豐邑建設股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	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								
德安購物中心之半數持分	97.04.17		96.10.09	2,412,831	2,491,467	78,636	英屬維京群島安中股份有限公司	ING集團之聯屬公司(98.02.11起非本公司之關係人)	金融創新，活化資金	依鑑價報告
內湖聯合科技大樓之土地及建物所有持份	97.12.30		96.03.29	830,542	1,258,429	427,887	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	非關係人	"	"

(八)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變

1.經營方針

- (1)以「客戶需求」為導向，為保戶提供最詳實、正確的投資理財及人身保險規劃，推動全方位金融理財服務。
- (2)開發各通路具競爭力商品，並運用CRM及各項獎勵辦法，帶動通路銷售業務。
- (3)強化各行銷通路專業知識與素質，執行人才訓練相關計劃，積極培育金融理財專業人員，全力邁向大型化、國際化、專業化。

2.經營策略

- (1)積極發展海外壽險業務。
- (2)維持業務、銀保、多元三大通路均衡發展。
- (3)加強分期繳銷售，並依消費者需求適時調整商品銷售組合。
- (4)持續強化財富管理與高貢獻度客戶之開發與服務。
- (5)結合金控資源，強化人壽保險理財之專業，並提昇跨售業績。
- (6)拓展組織內質能發展，培育優秀人才。
- (7)確保現行各項風險管理機制持續有效運作。

3.未來計畫開發之新金融商品與服務

(1)投資型商品：

- A.配合法令規範下，推出結構型債券商品。
- B.依市場需求，新增調整基金標的。
- C.因應市場趨勢，提供全權委託商品。
- D.最低保證型商品研擬規劃。

(2)利變型商品：

- A.利變壽險商品規劃開發。

(3)傳統型商品：

- A.保本系列商品研發。
- B.帳戶型商品之持續開發，增加健康險商品之種類。
- C.保障型新商品之開發。
- D.老年特定疾病商品開發。
- E.增加傳統型外幣保單之產品種類。
- F.長期看護保險及婦女險之開發規劃，滿足利基市場需求。



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	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司
低於2,000,000元	7	蔡明興 石寶忠 鄭本源 龔天行 陳士斌 王雲南 丁庭宇	3	龔天行 王雲南 丁庭宇
2,000,000元(含)~5,000,000元				
5,000,000元(含)~10,000,000元			1	陳士斌
10,000,000元(含)~15,000,000元			1	石寶忠
15,000,000元(含)~30,000,000元			2	蔡明興 鄭本源
30,000,000元(含)~50,000,000元				
50,000,000元(含)~100,000,000元				
100,000,000以上				
總計	7	-	7	-

## 2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額 占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		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			
監察人	吳益欽	-	-	-	-	-	-	-	-	無
監察人	黃世村	-	-	-	-	-	-	-	-	無
合計		-	-	-	-	-	240	-	-	

給付本公司  各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	2	吳益欽 黃世村
2,000,000元(含)~5,000,000元		
5,000,000元(含)~10,000,000元		
10,000,000元(含)~15,000,000元		
15,000,000元(含)~30,000,000元		
30,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000以上		
總 計	2	-

### 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)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等 四項總額占稅 後純益之比例(%)		取得員工認股 權憑證數額		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 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	本公司	合併報表 內所有公 司		
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額						
董事兼總經理	鄭本源	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
董事兼任 業務顧問	陳士斌	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
執行副總 經理	董采苓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
執行副總 經理	譚家驊	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
執行副總 經理	陳俊伴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
執行副總 經理	王銘華	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
執行副總 經理	林福星	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
資深副總 經理	李其明	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
資深副總 經理	李回源	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
資深副總 經理	陳櫻芽	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
資深副總 經理	馬寶琳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
業務資深 副總經理	趙安珍	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
業務資深 副總經理	崔天麟	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
業務資深 副總經理	廖定中	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
業務資深 副總經理	黃烈暉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
業務資深 副總經理	張桂華	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
業務資深 副總經理	陳世岳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	翁正一	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	李宗佳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	劉菁宜	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	張芳榮	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	杜宗輝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	陸國城	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	周志君	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業金	
		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	本公司	合併報表內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
副總經理	陳彥成	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	李浩傑	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	金肖雲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
專案顧問	張景堂	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
合計		-	88,448	-	1,909	-	104,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無

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	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	1	陳彥成
2,000,000元(含)~5,000,000元	9	廖定中、黃烈暉、翁正一、李宗佳、張芳榮、張景堂、杜宗輝、周志君、張桂華
5,000,000元(含)~10,000,000元	14	陳士斌、崔天麟、譚家驊、陳俊伴、王銘華、劉菁宜、李其明、李回源、陳櫻芽、李浩傑、趙安珍、陳世岳、陸國城、金肖雲
10,000,000元(含)~15,000,000元	2	林福星、馬寶琳
15,000,000元(含)~30,000,000元	2	鄭本源、董采苓
30,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000以上		
總計	28	-

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：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人員資料：無。

#### 四、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

- (1)保險：享勞保、健保及團保。
- (2)員工持股信託。
- (3)職工福利委員會。
- (4)獎勵資深員工。
- (5)員工健康檢查。
- (6)員工優惠貸款。
- (7)哺(集)乳室。
- (8)一般災害死亡撫卹。
- (9)心靈工坊。
- (10)按摩小站。
- (11)員購優惠。

##### 2.進修訓練

- (1)雙軌制的職涯發展－主管職級發展V.S.專業職級發展。

##### (2)培訓體系－

- A.新進人員培育體系。
- B.專業職能培育體系。
- C.管理職能培育體系。
- D.國際化人才培育體系。
- E.自我發展體系。
- F.儲備幹部計劃。
- G.內部講師訓體系。

##### (3)訓練方式與資源

- A.內部訓練(實體/線上一富邦e學苑)。
- B.外部訓練(國內、國外)。
- C.專業證照獎勵與補助。
- D.語文、電腦及學進修的補助。
- E.學習社群、讀書會。

##### 3.退休制度

- (1)員工在本公司工作有下列情形之一者，得自請退休：

- A.工作十五年以上年滿五十五歲者。
- B.工作二十五年以上者。
- C.工作十年以上年滿六十歲者。

- (2)員工退休金之給與標準，皆按勞基法或勞工退休金條例規定計算。

##### 4.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失

	99年度	98年度	97年度
1.勞資糾紛狀況	3 件	2 件	5 件
2.已發生之損失金額	200	-	551
3.預計未來可能損失金額	6,150	-	-
4.公司因應措施	法務部門處理中	處理完畢	已支付賠款

單位：新台幣千元

五、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

民國九十八年六月總經理由原石寶忠變更為鄭本源；民國九十八年二月總經理由韋立俊變更為石寶忠。

民國九十八年六月稽核主管由原游淑觀變更為李宗佳。

民國九十八年六月各項準備金之精算簽證人員由原金肖雲精算師變更為董采苓精算師。

六、各項準備金提存方式之變動

本公司各項準備金之提存係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定。

七、近一年度人身保險業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)案未獲本會核准(或未准予核備)情形，或其申請之資本額變更登記案未經經濟部核准情形

本公司於民國九十九年四月十六日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘2,100,000千元轉增資發行新股210,000千股。業經行政院金融監督管理委員會民國九十九年七月二十二日金管證一字第0990036812號函核准，經董事會決議民國九十九年八月十六日為配股權利基準日，發行新股，並已辦理法定登記程序。

八、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)九十七年度：無。

## (二)九十八年度：

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			
陳蘇君	壽險	98.01.10	20,280	20,280	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
楊君	壽險	98.03.25	100,769	100,769	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
陳君	壽險	98.07.13	37,500	13,033	24,467	此賠案本公司分出比率達65%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
陳君	壽險	98.09.24	78,598	78,598	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
楊君	壽險	98.10.27	32,067	16,312	15,755	此賠案本公司分出比率達49%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
郭君	壽險	98.11.19	65,206	65,206	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
林君	壽險	98.12.09	28,526	20,242	8,284	此賠案本公司分出比率達29%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
陳君	壽險	98.12.07	30,364	30,364	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。

## (三)九十九年度：

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			
胡 君	壽險	99.01.12	29,273	29,273	490	此賠案本公司分出比率達2%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
林 君	壽險	99.04.16	122,926	122,926	31,544	此賠案本公司分出比率達26%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
林 君	壽險	99.04.21	50,954	50,954	2,000	此賠案本公司分出比率達4%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
沈 君	壽險	99.04.14	20,033	20,033	15,310	此賠案本公司分出比率達76%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
羅 君	壽險	99.05.18	110,883	110,883	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
羅 君	壽險	99.05.25	20,174	20,174	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
何周 君	壽險	99.05.26	26,015	26,015	5,736	此賠案本公司分出比率達22%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
何周 君	壽險	99.06.04	22,232	22,232	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
蔡周 君	壽險	99.08.24	35,373	35,373	35,000	此賠案本公司分出比率達99%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
楊 君	壽險	99.08.09	20,534	20,534	8,369	此賠案本公司分出比率達41%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
高 君	壽險	99.08.27	29,894	29,894	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
楊 君	壽險	99.09.09	60,000	60,000	51,279	此賠案本公司分出比率達85%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
許 君	壽險	99.09.07	27,322	27,322	6,546	此賠案本公司分出比率達24%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。

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			
何 君	壽險	99.10.13	28,000	28,000	23,482	此賠案本公司分出比率達84%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
楊 君	壽險	99.12.31	25,188	25,188	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
高 君	壽險	99.12.08	28,273	28,273	12,661	此賠案本公司分出比率達45%，餘已提列準備，故對本公司財務無重大影響。

### 九、委託信用評等機構評等情形

評等機構名稱	評等日期	評等結果
中華信用評等(股)公司	99.10.22	TW AA+

### 貳、市價、股利及股權分散情形

#### 一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣千元

項 目	年 度		99年度	98年度
	最高	最低		
每股市價	最高		註1	註1
	最低		註1	註1
	平均		註1	註1
每股淨值	分配前		59.23	63.59
	分配後		註2	58.64
每股盈餘	調整前	加權平均股數(千股)	1,712,317	1,502,317
		每股盈餘	3.87	7.24
	調整後	加權平均股數(千股)	註2	1,502,317
		每股盈餘	註2	6.35
每股股利	現金股利		-	4.95
	無償配股	盈餘配股	-	1.40
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析	本益比		註1	註1
	本利比		註1	註1
現金股利殖利率		註1	註1	

註1：本公司非屬上市(櫃)公司。

註2：99年度盈餘尚待股東會決議分配。

## 二、股權分散情形

### (一)普通股

99年12月31日

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	1,712,317	100.00
合 計	1	1,712,317	100.00

(二)特別股：本公司並未發行特別股。

三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：無

四、總括申報制度相關資訊：無。

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

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		99年度	98年度	97年度	96年度	95年度
流動資產		374,432,838	245,475,660	64,102,110	54,853,467	48,753,492
基金與投資		993,159,809	848,985,470	453,910,282	419,773,825	384,921,273
固定資產		3,328,059	2,163,296	1,831,761	1,754,845	1,860,944
其他資產		245,302,592	244,248,952	128,045,817	124,260,003	84,929,598
資產總額		1,616,223,298	1,340,873,378	647,889,970	600,642,140	520,465,307
流 動	分 配 前	25,204,102	27,138,291	17,767,616	17,867,704	10,480,176
負 債	分 配 後	註2	34,571,289	17,767,616	17,867,704	10,480,176
長期負債		3,404,786	7,586,343	2,992,351	1,557,295	834,332
營業及負債準備		1,323,745,794	1,052,436,519	509,016,759	477,068,356	421,630,068
其他負債		162,443,700	158,179,659	61,555,182	63,662,143	33,076,405
負 債	分 配 前	1,514,798,382	1,245,340,812	591,331,908	560,155,498	466,020,980
總 額	分 配 後	註2	1,252,773,810	591,331,908	560,155,498	466,020,980
股 本		17,123,170	15,023,170	12,800,000	12,800,000	12,800,000
資本公積		23,527,473	23,527,473	3,153,188	3,052,235	3,052,235
保 留	分 配 前	24,030,773	26,938,008	14,054,619	13,852,775	5,680,425
盈 餘	分 配 後	註2	19,505,010	14,054,619	13,852,775	5,680,425
金融商品未實現損益		37,558,149	30,610,354	28,211,577	11,238,926	33,102,395
累積換算調整數		(78,109)	-	-	-	-
未認為退休金成本之淨損失		(736,540)	(566,439)	(1,661,322)	(457,294)	(190,729)
股東權益	分 配 前	101,424,916	95,532,566	56,558,062	40,486,642	54,444,326
總 額	分 配 後	註2	88,099,568	56,558,062	40,486,642	54,444,326

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：99年度盈餘尚待股東會決議分配。

(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1)				
	99年度	98年度(註3)	97年度(註2)	96年度	95年度
營業收入	689,776,630	500,455,893	204,138,600	197,075,180	146,262,672
營業成本	672,498,353	476,299,773	189,858,071	176,393,027	134,187,830
營業費用	10,968,731	10,539,006	9,604,351	10,748,566	8,015,961
營業外收入及利益	326,555	151,211	89,033	65,791	175,394
營業外費用及損失	53,573	1,897,109	2,913,828	122,210	82,305
稅前損益	6,582,528	11,871,216	1,851,383	9,877,168	4,151,970
稅後損益	6,625,763	10,870,127	201,844	8,172,350	3,506,692
每股盈餘(元)	3.87	6.35	0.16	6.38	2.74

註1：最近五年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：民國九十七年度為配合民國九十八年度財務報表之表達，部份項目業經重分類。

註3：民國九十八年度為配合民國九十九年度財務報表之表達，部份項目業經重分類。

## 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				
		99年度	98年度	97年度	96年度	95年度
財務 結構 指標	負債占資產比率	93.72	92.88	91.27	93.26	89.54
	長期負債占資產比率	80.90	77.42	76.88	77.60	78.98
	各種責任準備金對資產比率	81.90	78.49	78.57	79.34	81.01
	各項責任準備金變動率	25.78	25.54	6.70	12.92	12.52
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	65.00	73.75	39.68	53.19	54.94
償債 能力	速動比率	1,382.99	843.97	222.57	180.27	159.35
	流動比率	1,477.67	904.54	360.78	297.49	464.97
指標	關係企業投資額對業主權益比率	1.86	0.10	-	-	-
	初年度保費比率	163.24	141.30	147.48	139.06	-
	續年度保費比率	127.64	104.78	84.28	99.42	-
經營 能力 指標	新契約費用率	6.95	8.06	34.33	35.45	49.44
	保費收入變動率	43.76	36.86	(13.06)	19.97	-
	業主權益變動率	6.17	43.93	39.70	(25.64)	2.69
	淨利變動率	(39.05)	574.42	(97.53)	133.05	-
	資金運用比率	99.61	100.70	100.09	99.74	92.63
	繼續率(十三個月)	92.87	87.42	89.70	86.81	90.81
	繼續率(二十五個月)	81.40	80.97	83.80	86.53	85.75
獲利 能力 指標	資產報酬率	0.45	0.91	0.03	1.46	0.72
	業主權益報酬率	6.73	13.43	0.42	17.22	6.53
	資金運用淨收益率	6.77	4.96	5.76	(0.61)	3.77
	投資報酬率	5.86	4.25	5.48	(0.54)	3.27
	營業利益對營業收入比率	0.91	2.72	2.32	4.93	2.78
	稅前純益對總收入比率	0.95	2.37	0.92	5.04	2.84
	純益率	0.96	2.17	0.10	4.17	2.40
	每股盈餘	3.87	6.35	0.16	6.38	2.74
不動產投資與不動產投資抵押放款對資產比率	5.96	7.31	6.77	6.46	5.00	

請說明最近二年度各項財務業務指標變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)：

- (一)速動比率及流動比率增加，主要係公司合併後規模擴大，保費收入增加，進而增加投資部位，使得速動資產及流動資產增加所致。
- (二)續年度保費比例增加，主要係因合併綜效，保單銷售量大幅增加，致本期續年度保費增加所致。
- (三)業主權益變動率減少，主要係因上期合併溢價產生資本公積，本期無此情形。
- (四)淨利變動率、資產報酬率、業主權益報酬率、營業利益對營業收入比率、稅前淨利對總收入比率及純益率減少，主要係因本期新台幣匯率波動較大，致金融資產未實現匯兌損失增加。
- (五)資金運用收益率及投資報酬率增加，主要係因合併後可運用資金增加，加上本期總體經濟面回穩，金融商品處分及評價利益增加所致。

註一：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)長期資金占資產比率=(壽險責任準備金+存入再保責任準備金)／資產總額
- (3)各種責任準備金對資產比率=各種責任準備金／資產總額
- (4)各項責任準備金變動率=(各種責任準備金期末餘額－各種責任準備金期初餘額)／各種責任準備金期初餘額
- (5)各種責任準備金淨增額對保費收入比率=各種責任準備金淨增額／保費收入

#### 2.償債能力指標

- (1)速動比率=速動資產／流動負債
- (2)流動比率=流動資產／流動負債
- (3)關係企業投資額對業主權益比率=關係企業投資額／業主權益
- (4)初年度保費比率=本期初年度保費／上期初年度保費
- (5)續年度保費比率=本期續年度保費／上期續年度保費

#### 3.經營能力指標

- (1)新契約費用率=新契約費用／新契約保費收入
- (2)保費收入變動率=(本期累計保費收入－前一年度同期累計保費收入)／前一年度同期累計保費收入
- (3)業主權益變動率=(本期業主權益－前期業主權益)／前期業主權益之絕對值
- (4)淨利變動率=(本期損益－前期損益)／前期損益之絕對值
- (5)資金運用比率=資金運用總額／(各項責任準備金+業主權益)
- (6)繼續率(十三個月、二十五個月)= $PR_y = BF_x + Y / NB'_x * 100\%$

#### 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)業主權益報酬率=稅後損益/平均業主權益淨額

(3)資金運用淨收益率=2\*本期投資收益/(前期期末可運用資金+本期期末可運用資金-本期投資收益)

(4)投資報酬率=2\*淨投資收入/(期初資產總額+期末資產總額-淨投資收入)

(5)營業利益對營業收入比率=營業利益/營業收入

(6)稅前純益對總收入比率=稅前純益/(營業收入+營業外收入)

(7)純益率=稅後損益/營業收入

(8)每股盈餘=稅後損益/加權平均已發行股數

(9)不動產投資與不動產抵押放款對資產比率=不動產投資與不動產抵押放款/平均資產總額

註二：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.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為準。
- 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。

註三：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。

註四：民國九十八年度財務業務指標計算有關前期期末或上期數之採用，為求計算標準之一致性，係以本公司及原富邦人壽保險股份有限公司之合計數計算。

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果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、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	99年度	98年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		374,432,838	245,475,660	128,957,178	52.53
基金與投資		993,159,809	848,985,470	144,174,339	16.98
固定資產		3,328,059	2,163,296	1,164,763	53.84
其他資產		245,302,592	244,248,952	1,053,640	0.43
資產總額		1,616,223,298	1,340,873,378	275,349,920	20.54
流動負債		25,204,102	27,138,291	(1,934,189)	(7.13)
長期負債		3,404,786	7,586,343	(4,181,557)	(55.12)
營業及負債準備		1,323,745,794	1,052,436,519	271,309,275	25.78
其他負債		162,443,700	158,179,659	4,264,041	2.70
負債總額		1,514,798,382	1,245,340,812	269,457,570	21.64
股 本		17,123,170	15,023,170	2,100,000	13.98
資本公積		23,527,473	23,527,473	-	-
保留盈餘		24,030,773	26,938,008	(2,907,235)	(10.79)
股東權益其他項目		36,743,500	30,043,915	6,699,585	22.30
股東權益總額		101,424,916	95,532,566	5,892,350	6.17

重大變動項目說明：

- (一)本期流動資產與基金及投資增加主要係因公司營運規模日益擴大，保費收入增加，進而增加投資部位，以期擴大投資收益之可能。
- (二)本期固定資產增加主要係因營運拓展所需，投標台中商業大樓作為中部地區總部，使得自用房地產資產增加所致。
- (三)本期長期負債減少主要係因本公司承作之衍生性金融商品因美元貶值，產生之評價利益增加所致。
- (四)本期營業及負債準備增加主要係因本公司保單持續熱賣，使得壽險責任準備提存準備增加所致。
- (五)本期股東權益增加主要係因本期產生稅後純益及金融商品未實現利益增加所致。

## 二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	99年度	98年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入		689,776,630	500,455,893	189,320,737	38
營業成本		672,498,353	476,299,773	196,198,580	41
營業費用		10,968,731	10,539,006	429,725	4
營業利益		6,309,546	13,617,114	(7,307,568)	(54)
營業外收入及利益		326,555	151,211	175,344	116
營業外費用及損失		53,573	1,897,109	(1,843,536)	(97)
繼續營業部門稅前淨利		6,582,528	11,871,216	(5,288,688)	(45)
所得稅		43,235	(1,001,089)	1,044,324	(104)
會計原則變動累積影響 數		-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		6,625,763	10,870,127	(4,244,364)	(39)

增減比例變動分析說明：

- (一)本期營業收入及成本較上期增加，主要係因合併發揮綜效，市佔率擴大，且利變型壽險保單及傳統型保單持續熱賣，使保費收入及提存保費準備之金額增加所致。
- (二)本期營業外收入及利益較上期增加主要係因以往年度提列減損之金融商品產生減損迴轉利益。
- (三)本期營業外費用及損失減少，主要係金融商品減損損失提列金額較上期減少所致。
- (四)本期所得稅費用減少主要係因未實現匯兌損失產生的遞延所得稅資產大幅增加，致使遞延所得稅利益增加。

伍、會計師資訊

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

事務所名稱	會計師 姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度		備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹	5,625	-	-	-	3,715	9,340	✓		民國九十九年度 其他係提供會計專業諮詢服務及稅務專業諮詢服務等。

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

(三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

富邦人壽保險股份有限公司

董事長：蔡明興

經理人：鄭本源

會計主管：李浩傑