

全球人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國一〇一年一月一日至三月三十一日
及民國一〇〇年一月一日至三月三十一日

公司地址：台北市建國北路二段 238 號 15 樓
公司電話：02-25068800

財務報告 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告書	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	8
(一) 公司沿革及業務範圍說明	8
(二) 重要會計政策之彙總說明及衡量基礎	8-19
(三) 會計變動之理由及其影響	20
(四) 重要會計科目之說明	21-42
(五) 保險合約風險之性質及範圍	42-47
(六) 資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額	48-49
(七) 與關係人之重大交易事項	49-50
(八) 提供擔保之資產	50
(九) 重大承諾事項及或有事項	51
(十) 重大災害損失	51
(十一) 重大之期後事項	51
(十二) 附註揭露事項	51
(十三) 營運部門資訊	51
(十四) 資本結構之變動	52
(十五) 因給付鉅額保險金之週轉需要之借款	52
(十六) 主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售	52
(十七) 重要訴訟案件之進行或終結	52
(十八) 重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效	52
(十九) 員工退休金相關資訊	52
(二十) 資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目	53
(二十一) 重要組織之調整及管理制度之重大改革	53
(二十二) 因政府法令變更而發生之重大影響	53
(二十三) 其他	53-54
(二十四) 採用 IFRSs 相關揭露事項	54-60
(二十五) 附表一	61

全球人壽保險股份有限公司
會計師核閱報告

全球人壽保險股份有限公司 公鑒

全球人壽保險股份有限公司民國一〇一年三月三十一日及民國一〇〇年三月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至三月三十一日及民國一〇〇年一月一日至三月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反保險業財務報告編製準則、商業會計法、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而須作修正之情事。

安永聯合會計師事務所

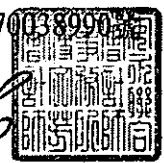
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(90)台財證(六)第100690號

金管證(六)字第0970038990號

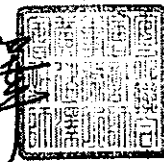
會計師：

傅文

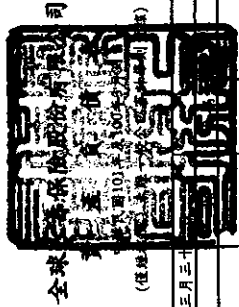


會計師：

黃建輝



中華民國一〇一年四月二十日



單位:新台幣萬元

代碼	會計科目	一〇一一年三月三十一日		一〇一〇年三月三十一日		附註	一〇一一年三月三十一日		一〇一〇年三月三十一日	
		金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$11,912,649	5.17	\$8,704,307		(四)、1	21000	應付帳項	\$2,833	
12000	應收帳項	16,569	0.01	17,089		(四)、2	21100	應付票據	285,194	0.12
12100	應收帳項	144,048	0.06	21,010		(四)、3	21200	應付保險款與給付	209,835	0.09
12200	其他應收款-淨額	3,515,540	1.37	3,575,837		(四)、3	21500	應付再保往來款項	20,548	0.01
12300	應收帳項合計	3,312,157	1.44	3,613,936		(四)、3	21600	其他應付款	1,106,101	0.48
14000	投資	7,517,510	3.26	12,937,552		(四)、4	23000	金融負債	508,662	0.23
14110	公平價值變動列入損益之金融資產	33,627,235	14.60	33,343,232		(四)、4	23200	公平價值變動列入損益之金融負債	1,625,925	0.70
14120	可供出售金融資產	58,766	0.03			(四)、5	24000	金融負債	19,683	0.01
14140	以成本衡量之金融資產	950,000	0.41	350,000		(四)、6	24100	未滿期保費準備	456,507	0.20
14160	無活絡市場之債券投資	121,667,312	52.83	111,629,393		(四)、7	24200	賠款準備	134,811	0.07
14170	持有至到期日金融資產	13,084,967	5.68	9,378,521		(四)、8	24300	責任準備	194,776,748	84.57
14200	不動產投資-淨額	12,160,720	5.28	12,176,851		(四)、9	24400	保費不足準備	207,188	0.09
14300	投資合計	189,066,510	82.09	180,355,558		(四)、10	24500	其他負債	1,424,220	0.65
15000	再保險準備資產-淨額	61,308	0.03	70,537		(四)、11	24800	其他金融商品性質之保險與約準備	3,776,132	1.64
15100	分出未滿期保費準備	25,319	0.01	9,069		(四)、11	24900	外匯價格變動準備	224,127	0.10
15200	再保險準備資產-淨額合計	86,627	0.04	79,606		(四)、11	25000	負債準備合計	200,929,952	87.24
16000	固定資產	45,777	0.02	57,926		(四)、12	25100	其他負債	115,298	0.05
16300	電腦設備	3,110		3,110		(四)、12	25200	預收帳項	30,505	0.01
16400	交通及運輸設備	323,834	0.14	323,993		(四)、12	25300	遞延手續費收入	40,432	0.02
16500	其他設備	372,721	0.16	385,029		(四)、12	25500	存入保證金	135,965	0.06
16500	其他設備	(169,964)	(0.07)	(145,976)		(四)、12	25700	營業損失準備	384,460	0.17
16500	其他設備	202,757	0.09	239,053		(四)、12	25900	應計退休金負債	54,049	0.02
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	25900	暫收及待轉帳款項	175,955	0.08
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	25900	其他負債-其他	11,100	0.01
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	25900	其他負債合計	789,396	0.36
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	26000	分擔帳戶保險商品負債	19,621,059	8.52
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	26000	負債合計	223,738,694	97.14
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	31000	股本	29,600,000	12.85
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	31100	普通股股本	29,600,000	13.43
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	33000	保留盈餘	796,229	0.35
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	33200	特別盈餘公積	677,945	0.31
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	33300	未分配盈餘(累積虧損)	(24,381,778)	(10.59)
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	34000	股東權益其他項目	563,225	0.25
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	34200	金融商品之未實現損益	5,774,697	2.62
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	35000	股東權益合計	6,577,676	2.86
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$230,316,370	100.00
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	68,622	0.03	24,599		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	22,817	0.01	60,991		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	5,982,722	2.60	5,100,096		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,973		5,216		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	6,081,134	2.64	5,190,902		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	19,621,059	8.52	22,251,232		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx	負債及股東權益總計	\$220,465,284	100.00
16500	其他設備	33,477	0.01	30,690		(四)、12	2-3xxxx			

全球人壽保險股份有限公司

損益表
中華民國101年及100年1月1日至12月31日
(僅供參考，未經會計師查核)

單位:新台幣仟元

代碼	項目	附註	本期		上期	
			金額	%	金額	%
41000	營業收入:					
41110	簽單保費收入	(四)·23	\$6,194,404	62.72	\$4,869,356	63.09
41120	再保費收入		-	-	(1)	-
41100	保費收入		6,194,404	62.72	4,869,355	63.09
51100	減:再保費支出		(143,761)	(1.46)	(38,599)	(0.50)
51310	未滿期保費準備淨變動	(四)·18	(4,752)	(0.05)	682	0.01
4110x	自留滿期保費收入		6,045,891	61.21	4,831,438	62.60
41300	再保佣金收入		2,452	0.02	2,531	0.03
41400	手續費收入		54,951	0.56	64,403	0.83
41500	淨投資損益					
41510	利息收入		1,421,544	14.39	1,325,588	17.18
41520	金融資產評價(損)益		126,083	1.28	(1,357,771)	(17.59)
41530	金融負債評價(損)益		1,139,525	11.54	(18,981)	(0.24)
41550	兌換(損)益		(1,795,787)	(18.18)	(255,979)	(3.32)
41560	處分及投資(損)益		1,278,806	12.95	2,310,212	29.93
41561	外匯價格變動準備淨變動		(1,780)	(0.02)	-	-
41570	不動產投資(損)益		1,168	0.01	8,804	0.11
41800	其他營業收入		9,619	0.10	9,074	0.12
41900	分帳帳戶保險商品收益	(四)·29	1,594,460	16.14	798,444	10.35
	營業收入合計		9,876,932	100.00	7,717,763	100.00
51000	營業成本:					
51200	保險賠款與給付	(四)·24	(1,801,457)	(18.24)	(3,208,379)	(41.57)
41200	減:攤回再保賠款與給付		115,271	1.16	21,010	0.27
5120x	自留保險賠款與給付		(1,686,186)	(17.08)	(3,187,369)	(41.30)
51300	負債準備淨變動	(四)·18				
51320	賠款準備淨變動		(4,990)	(0.05)	(3,969)	(0.05)
51330	責任準備淨變動		(5,222,918)	(52.88)	(2,169,533)	(28.11)
51340	特別準備淨變動		15,159	0.15	10,600	0.14
51350	保費不足準備淨變動		(7,544)	(0.08)	43,453	0.56
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動		(15,517)	(0.16)	(18,840)	(0.24)
51400	承保費用		(1,056)	(0.01)	(958)	(0.01)
51500	佣金費用		(621,660)	(6.29)	(525,524)	(6.81)
51800	其他營業成本		(39,210)	(0.40)	(39,871)	(0.52)
51900	分帳帳戶保險商品費用	(四)·29	(1,594,460)	(16.14)	(798,444)	(10.35)
	營業成本合計		(9,178,382)	(92.94)	(6,690,455)	(86.69)
58000	營業費用	(四)·25				
58100	業務費用		(78,698)	(0.80)	(67,125)	(0.87)
58200	管理費用		(342,640)	(3.47)	(320,994)	(4.16)
58300	員工訓練費用		(189)	-	(542)	-
	營業費用合計		(421,527)	(4.27)	(388,661)	(5.03)
61000	營業利益		277,023	2.79	638,647	8.28
49000	營業外收入及利益:					
49990	雜項收入		1,916	0.02	4,860	0.06
	營業外收入及利益合計		1,916	0.02	4,860	0.06
59000	營業外費用及損失:					
59900	雜項損失		(115)	-	-	-
	營業外費用及損失合計		(115)	-	-	-
62000	繼續營業部門稅前純益(純損)		278,824	2.81	643,507	8.34
63000	所得稅(費用)利益	(四)·28	-	-	-	-
67000	會計原則變動累積影響數		-	-	(23,000)	(0.30)
69000	本期淨利		\$278,824	2.81	\$620,507	8.04
70000	普通股每股盈餘(虧損)(元):	(四)·21				
	基本每股盈餘(虧損)		\$0.09		\$0.21	
	繼續營業部門稅前純益(純損)		-		-	
	會計原則變動累積影響數		-		-	
	本期淨利		\$0.09		\$0.21	

(請參閱財務報表附註)

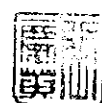
董事長: 劉先覺



經理人: 陳汝亮



會計主管: 張慶英



全球人壽保險股份有限公司

股東權益變動表

中華民國100年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未經一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

項 目	股 本	保 留 盈 餘		股 東 權 益 其 它 項 目		合 計
		特 別 盈 餘 公 積	待 彌 補 虧 損	金 融 商 品 未 實 現 損 益		
民國100年1月1日餘額	\$29,600,000	\$677,945	\$(25,877,143)	\$1,564,106	\$5,964,908	
備供出售金融資產未實現損益之變動				(800,718)	(800,718)	
民國100年度第一季淨利			620,507		620,507	
民國100年3月31日餘額	\$29,600,000	\$677,945	\$(25,256,636)	\$763,388	\$5,784,697	
民國101年1月1日餘額	\$29,600,000	\$796,229	\$(24,660,601)	\$604,968	\$6,340,596	
備供出售金融資產未實現損益之變動				(41,743)	(41,743)	
民國101年度第一季淨利			278,824		278,824	
民國101年3月31日餘額	\$29,600,000	\$796,229	\$(24,381,778)	\$563,225	\$6,577,676	

(請參閱財務報表附註)



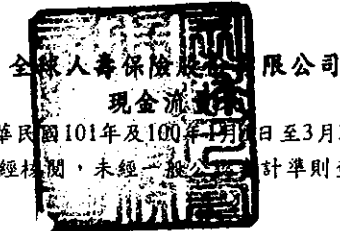
董事長: 劉光覺



經理人: 陳汝亮



會計主管: 張慶英



全球人壽保險有限公司
 現金流量表
 中華民國101年及100年1月1日至3月31日
 (僅經核閱，未經一般會計準則查核)

單位:新台幣千元

項 目	本 期	上 期
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$278,824	\$620,507
調整項目：		
會計原則變動累積影響數	-	23,000
各項攤提	2,747	3,488
折舊費用	14,892	13,144
各項準備淨變動	5,139,836	2,215,196
金融資產折價攤銷	(15,346)	(17,924)
處分投資損失	355,481	811,249
金融資產及負債未實現評價(利益)損失	(1,265,608)	1,376,752
交易目的金融資產減少(增加)	1,028,854	(2,429,881)
應收票據減少	15,093	26,683
其他應收款減少(增加)	1,004,038	(90,680)
預付費用及其他預付款增加	(25,804)	(7,293)
應攤回再保賠款與給付增加	(45,299)	(10,671)
其他資產減少	665,757	16,194
應付票據(減少)增加	(9,644)	851
應付保險賠款與給付增加(減少)	2,327	(15,068)
其他應付款增加(減少)	39,027	(62,794)
應計退休金負債增加	4,130	6,737
應付再保往來款項增加	21,961	4,456
應付佣金(減少)增加	(80,233)	530
預收款項減少	(74,754)	(20,107)
暫收及待結轉款項減少	(159,442)	(10,159)
遞延手續費收入減少	(8,160)	(14,865)
營業活動之淨現金流入	6,888,677	2,439,345
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(11,189,290)	(6,411,535)
處分備供出售金融資產價款	8,045,266	7,157,888
取得無活絡市場之債券投資	(600,000)	(50,009)
取得持有至到期日金融資產	(14,078,459)	(1,750,160)
持有至到期日金融資產收回價款	5,588,753	4,034,796
處分以成本衡量之金融資產價款	1,800	-
購置固定資產	(2,199)	(16,921)
放款淨減少	196,170	71,738
購置無形資產及其他資產價款	(1,859)	(3,380)
處分無形資產及其他資產價款	2,414	-
購置不動產投資價款	(492,292)	(2,406,344)
投資活動之淨現金(流出)流入	(12,529,696)	626,073
本期現金(減少)增加	(5,641,019)	3,065,418
期初現金及約當現金餘額	17,553,668	5,638,889
期末現金及約當現金餘額	\$11,912,649	\$8,704,307
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$37,777	\$37,546
本期支付所得稅	\$-	\$-

(請參閱財務報表附註)

董事長：劉先覺



經理人：陳汝亮



會計主管：張慶英



全球人壽保險股份有限公司

財務報表附註

中華民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(一)、公司沿革及業務範圍說明

全球人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國九十年十月十二日核准成立，本公司主要為經營人身保險業務，至民國一〇一年三月三十一日止股本為新臺幣貳佰玖拾陸億元整。

本公司以民國九十年十二月三十一日為移轉基準日，概括承受荷商亞太全球人壽保險股份有限公司台灣分公司及美商全美人壽保險股份有限公司台灣分公司之資產及營業，以及概括承受澳商安盛國衛人壽保險股份有限公司台灣分公司在我國境內所訂立之保險契約及約定與該等保險契約之其他合約、資產、負債、責任及或安排，業經財政部函文核准在案。又荷蘭全球集團於民國九十八年四月二十二日將其在台全球人壽所有股權簽約移轉予中瑋一股份有限公司，且於民國九十八年八月三十一日經金管會保險局同意，並經經濟部投審會核准。

本公司於民國一〇一年三月三十一日及一〇〇年三月三十一日之員工人數分別為864人及882人。

(二)、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

本公司財務報表之編製係依據保險業財務報告編製準則、保險法、商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則之規定辦理。重要之會計政策彙總如下：

1. 會計估計

本公司依照前述準則及原則編製財務報表時，必須使用合理之估計和假設，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

保險合約負債（包括具裁量參與特性之投資合約負債）估計

本公司無具裁量參與特性之投資合約商品，本公司之保險合約負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設於死亡率、罹病率、壽命年限、投資報酬率、費用率、脫退率與解約率。本公司參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、準備金適足性之精算假設」做適當的調整，以充分的顯示本公司獨特的曝險、產品特色、目標市場以及理賠嚴重程度與頻率之經驗。對於那些有關於壽命年限及審慎津貼之合約保險風險，由預期未來死亡率之改善及廣泛的生活方式改變，將可能導致對於未來預期死亡率之曝險產生重大改變。

估計亦運用於保險合約之資產投資之所產生之未來收入。這些估計是以目前市場報酬率及對於未來經濟及金融發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。脫退率與解約率是以本公司其歷史經驗為基礎。

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

2. 資產與負債區分流動與非流動之標準

屬正常營業週期構成之一部份者、預期於資產負債表日後十二個月內將變現、或正常營業過程中將變現及備供出售或消耗者列為流動資產；須於資產負債表日後十二個月內清償、或因營業而發生之債務、預期將於企業營業週期之正常營業過程中清償者列為流動負債。不屬於流動資產(負債)者為非流動資產(負債)。

3. 產品分類

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

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

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

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

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

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

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

4. 金融資產及負債

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」之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日之投資、避險之衍生性金融資產、無活絡市場之債券投資、以成本衡量之金融資產及備供出售之金融資產等類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，但非以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產，尚應加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。

本公司依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日(即本公司決定購買或出售金融資產的日期)會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。屬公債發行前交易者，成交日時因標售日前其債券票面利率尚未確定，無法合理估計債券價格，故採備忘分錄記載。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。並分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公平價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

- ①符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。
- ②不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 持有至到期日之投資

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日之投資。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

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

(3) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票或興櫃股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品。

(4) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(5) 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售之金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為無活絡市場之債券投資。重分類時，以重分類日之公平價值作為重分類日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則分期攤銷為當期損益。

(6) 避險之衍生性金融資產與負債

避險之衍生性金融資產(負債)係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融商品。避險之衍生性金融商品係以公平價值衡量。

(7) 公平價值

所稱公平價值，在上市櫃股票或存託憑證，係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值。

(8) 金融負債

本公司對金融負債之續後係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

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

5. 金融資產及負債之除列

金融資產

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

6. 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，若有客觀證據顯示業已減損，應評估該資產可收回之金額並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」及相關函令之規定認列減損損失或備抵呆帳。

7. 衍生性金融商品與避險交易

衍生性金融商品之原始認列與續後衡量皆按公平價值。指定避險且其與被規避項目間之避險關係符合財務會計準則公報第三十四號所規定「應適用避險會計」之條件者，認列為避險之衍生性金融資產〔負債〕。不符合前揭條件；即不應適用避險會計者，認列為公平價值變動列入損益之金融資產〔負債〕。

衍生性金融商品交易屬不應適用避險會計者，其公平價值之變動，認列為當期損益。

衍生性金融商品交易屬應適用避險會計者，其公平價值之變動，認列規範如下：

- (1) 公平價值避險〔規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險者〕：衍生性金融商品〔避險工具〕公平價值之變動認列為當期損益。另被規避項目於避險期間因所規避風險所生公平價值變動亦認列為當期損益。
- (2) 現金流量避險〔規避已認列資產或負債之未來現金流量變動風險，或高度很有可能發生預期交易之特定風險〕：衍生性金融商品〔避險工具〕公平價值之變動屬有效避險部份，認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

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

當未來現金流量或預期交易之實際發生將導致認列金融資產或金融負債，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。

當預期交易之實際發生將導致認列非金融資產或非金融負債，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，於認列該非金融資產〔負債〕時調整該資產〔負債〕帳面價值。

當預期交易預計不會發生時，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，轉列為當期損益。

- (3) 國外營運機構淨投資避險〔規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險〕：衍生性金融商品〔避險工具〕公平價值之變動屬有效避險部份，認列為股東權益調整項目，屬無效部份則認列為當期損益。

前揭遞延於股東權益之避險工具損益，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

8. 放款

放款包括壽險貸款及墊繳保費，其中壽險貸款係以保單為質之放款，墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費。

9. 不動產投資

購入房地供出租或未來開發列為不動產投資。待開發或待出售及出租房地以帳面價值與市值孰低為評價基礎。出租之房屋按估計使用年限依直線法提列折舊。

10. 固定資產

固定資產以取得成本為入帳基礎，如經重估則依成本加重估增值為入帳基礎並將重估增值金額減除土地增值稅準備後之淨增值額列於資本公積，土地以外固定資產則直接列於資本公積項下，依公司法規定，均僅供彌補虧損及增資之用。折舊係依所得稅法規定之耐用年數，加計一年為殘值，採用直線法計算提列。已達耐用年限而繼續使用者，則再另行估計耐用年限依上述折舊方法提列折舊。能延長耐用年限之重大改良或換新，作為資本支出列為固定資產，修理及維護支出則作為費用之處理。

固定資產變賣或報廢時，其帳列金額及累計折舊均自帳上沖銷，變賣固定資產之損益，列為當年度之其他支出或收入處理。

倘固定資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若固定資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟固定資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。

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

11. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用三十五號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

12. 再保險

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

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

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

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

13. 分離帳戶保險商品

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

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至專設帳簿之收益及費用，則係指符合財務會計準則公報第四十號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

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

14. 各項負債準備之評價基礎

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

另，本公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟本公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

(1) 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備，準備金提存方式由精算人員依各險別特性決定之。本項準備於次年度決算時予以沖回。

(2) 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

A. 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：於民國九十八年十二月三十一日前，按險別就其滿期保險費之百分之一提存之。自民國九十九年一月一日起，則按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計之。

B. 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計之。

(3) 責任準備：

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

自九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

本公司營業損失準備係依據民國八十八年十月二十七日台財保第 0882416348 及民國八十九年六月二十日台財保第 0890022029 號函規定，於營業稅法第十一條修正施行日(民國八十八年七月一日)起四年內，因應該條文修正而減徵稅款 3% 相當金額，提存營業損失準備，備供沖銷以後年度逾期債權。

全球人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

依據民國一〇一年一月十九日金管保財字第 10102500530 號函規定，自一〇一年度起，人身保險業應將調降營業稅 3% 部份未沖銷之備抵呆帳餘額，自其他負債轉入「壽險責任準備-調降營業稅 3% 未沖銷備抵呆帳」。

另為持續強化有效契約責任準備，自一〇一年度起，人身保險業應將依保險業各種準備金提存辦法第十九條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，應轉入提列為「壽險責任準備-重大事故準備收回」。

(4)特別準備：

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

(A) 重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額於民國一〇〇一年一月一日起，得就提存於負債準備項下之重大事故特別準備金沖減或收回之。

如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

(B) 危險變動特別準備：

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。前述各險可沖減或收回金額於民國一〇〇一年一月一日起，得就提存於負債準備項下之危險變動特別準備金沖減或收回之。

如該負債項下之危險變動特別準備金不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得

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

稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

另，依台財保字第 0910074195 號函規定，本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

B.本公司目前之分紅保單皆為強制分紅保單，其紅利分配計算方式適用民國八十年十二月三十一日台財保第 800484251 號函，並依民國九十一年十二月十八日台財保字第 0910072808 號函規定，當年度死差損益與利差損益得互相抵用，並將互抵而減少之紅利金額，轉增提為長期有效契約之責任準備金。另其各項費用分攤與收入分配應比照不分紅人壽保險單辦理。

(5)保費不足準備：

自九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

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

(6)負債適足準備：

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(7)具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

(8) 外匯價格變動準備：

係依照金管保財字第 10102501561 號函規定人身保險業得於中華民國一〇一年三月一日，將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。其金額最高不得超過一〇〇年十二月三十一日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。

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

另依據保險業各種準備金提存辦法，人身保險業轉列之外匯價格變動準備金初始金額，應自實施日起三年內提列特別盈餘公積，且每年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一及依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項，人身保險業尚應就已節省之避險成本及稅後盈餘之百分之十提列特別盈餘公積，以強化外匯價格變動準備金之效能及厚實人身保險業之資本。

本公司依照「保險業各種準備金提存辦法」提列之初始外匯價格變動準備為 222,347 仟元，提存至一〇一年三月三十一日之外匯價格變動準備為 224,127 仟元。

15. 負債適足性測試

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。

16. 保險費之認列及保單取得成本

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

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

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之給付，如再保佣金支出及收入、再保手續費支出及收入、攤付及攤回再保賠款等均同時列帳。於結算時再按本年度以前各月份及前年度相當時間實際發生金額予以估列其未達帳單予以入帳。

17. 屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費收入認列基礎

本公司向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取

全球人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，並與遞延取得成本科目配合一致，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。

18. 退休金

屬確定給付退休金辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休金辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

19. 收入認列

本公司收入認列之會計處理，除 16 所述「保險費之認列及保單取得成本」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。利息依時間之經過按利息法認列，但如按直線法認列結果差異不大時，亦得採用之；股利則於除息日或股東會決議日認列。

20. 外幣交易事項

本公司有關非遠期外匯買賣合約之外幣交易，均按交易日之即期匯率入帳，外幣資產及負債於資產負債表日按該日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。結清外幣資產或負債所產生之兌換差額，亦列為當期損益。本公司所採用之即期匯率係指外幣交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。

21. 資本支出與收益支出之劃分

凡支出之經濟效益及於以後各期，列為資產並按其效益年限攤銷，其餘列為當期費用或損失。

22. 所得稅費用

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，認列其備抵評價金額。

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

配合九十五年一月一日開始實施之「所得基本稅額條例」，本公司依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。另本公司於評估遞延所得稅資產可實現性時，亦將未來年度應納之最低所得稅額納入考量。

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

(三)、會計變動之理由及其影響

1. 適用新發佈之財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及保險業財務報告編製準則

本期配合民國九十八年十二月三十日金管保財字第 09802506492 號令訂定之保險業財務報告編製準則及首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。依編製準則、公報及相關解釋規定，對本公司提供之保險合約進行分類、衡量及揭露，主要影響如下：

對投資型保險商品分類為不具裁量參與特性之金融商品，依此項會計原則變動於民國一〇〇年一月一日應認列遞延手續費收入及遞延取得成本之「會計原則變動累積影響數」，前述變動對民國一〇〇年第一季淨利之影響金額為 23,000 仟元。

重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時，始提列為特別盈餘公積。

2. 採用第三次修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」

本公司自民國一〇〇年一月一日起，採用第三次修訂之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。前述變動對民國一〇〇年第一季之淨利及每股盈餘無重大影響。

3. 適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」

本公司自民國一〇〇年一月一日起，採用新發布財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定處理營運部門資訊之揭露，該號公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。

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

(四)、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

(1)本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
庫存現金	\$19	\$21
支票存款	12,028	7,781
活期存款	6,522,882	2,897,689
定期存款	1,479,140	993,500
零用金及週轉金	247	247
約當現金-附賣回條件債券	3,898,333	4,805,069
合計	<u>\$11,912,649</u>	<u>\$8,704,307</u>

(2)上列現金及約當現金並無指定用途或支用受有約束者。

(3)上列定期存款並無到期日在一年以後者。

(4)上列約當現金係自投資日起三個月內到期之附賣回條件債券。

2. 應收票據

(1)本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
應收票據	\$16,569	\$17,089
催收款	-	463
減：備抵呆帳	-	(463)
應收票據淨額	<u>\$16,569</u>	<u>\$17,089</u>

(2) 上列應收票據均屬一年內到期之票據。

(3) 上列應收票據未有提供擔保之情事。

(4) 備抵呆帳係依應收票據餘額可能無法收回金額予以估計提列。

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

3. 其他應收款-淨額

(1)本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
應收退稅款	\$630,876	\$726,396
應收利息	2,168,430	1,967,483
應收聯屬公司往來款	98,948	98,948
應收銀行代收款	27,005	510
應收投資款	220,914	764,833
其他應收款及催收款	47,481	59,410
減：備抵呆帳	(42,114)	(41,743)
合 計	<u>\$3,151,540</u>	<u>\$3,575,837</u>

(2) 上列應收聯屬公司往來款係對關係企業之應收款項。

(3) 上列應收銀行代收款係透過銀行、聯合信用卡中心代收之保費。

(4) 備抵呆帳係依期末各項其他應收款餘額可能無法收回金額予以估計提列。

4. 公平價值變動列入損益之金融資產

(1)本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
國內受益憑證	\$5,598,795	\$9,065,627
國外受益憑證	1,001,470	998,012
國外結構型債券	129,435	123,104
遠期外匯合約	396,210	1,789,484
換匯換利合約	155,091	722,109
評價調整	236,509	239,216
合 計	<u>\$7,517,510</u>	<u>\$12,937,552</u>

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產，包含交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產。

(3) 公平價值變動列入損益之金融資產中，國內受益憑證係依當日淨值評價；國外受益憑證及國外結構型債券係依Bloomberg報價系統所報價格或往來投資銀行於資產負債表日所報價格評價；遠期外匯合約及換匯換利合約係依資產負債表日之公平市價調整，詳(四)、26及27之說明。

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

5. 備供出售金融資產

(1) 本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
不動產投資信託受益證券	\$43,275	\$860,706
國內、外受益憑證	9,348,626	9,056,993
國內(上市、櫃)股票	3,728,618	4,880,266
國外債券	18,420,666	18,334,871
國外股票	2,012,326	-
備供出售評價調整	73,724	210,396
合 計	<u>\$33,627,235</u>	<u>\$33,343,232</u>

(2) 備供出售金融資產包含被指定為備供出售金融資產及非歸類為其他各類之非衍生性金融資產。

(3) 備供出售金融資產之公平價值，不動產投資信託受益證券係依證券交易所決算日之收盤價；國內、外受益憑證係依當日淨值評價；國內股票係依證券交易所及櫃買中心決算日之收盤價；國外股票係依保管銀行提供之市價評價；國外債券係依Bloomberg報價評價。

6. 以成本衡量之金融資產

(1) 本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
國內興櫃股票	\$58,766	\$-
合 計	<u>\$58,766</u>	<u>\$-</u>

(2) 以成本衡量之金融資產係持有興櫃股票，截至民國一〇一年三月三十一日止，本公司對上項股票並未具重大影響力。

7. 無活絡市場之債券投資

(1) 本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
國內公司債	\$350,000	\$150,009
國內特別股	200,000	200,000
不動產信託受益權	400,000	-
合 計	<u>\$950,000</u>	<u>\$350,009</u>

(2) 無活絡市場之債券投資係無活絡市場公開報價且具固定或可決定收取金額，依攤銷後成本衡量之金融資產。

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

8. 持有至到期日金融資產

(1)本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
國內政府債券	\$68,978,384	\$66,492,282
國內公司債	4,239,910	4,739,898
國內金融債	3,900,000	3,450,000
國外公司債	48,452,192	37,937,799
國外政府債券	706,905	156,511
國內特別股	950,000	950,000
國內資產證券化投資	-	83,419
國內組合式商品	-	2,850,000
減：抵繳保證金	(5,560,079)	(5,030,516)
合 計	\$121,667,312	\$111,629,393

(2) 持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產。其續後評價係以攤銷後成本衡量。

9. 不動產投資

(1)本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
取得成本		
土 地	\$11,553,498	\$8,416,744
房屋及建築	638,235	146,118
小 計	12,191,733	8,562,862
累計折舊—房屋及建築	(14,454)	(3,581)
土地與房屋及建築合計	12,177,279	8,559,281
在建房地	895,374	-
預付房地款	12,314	819,240
合 計	\$13,084,967	\$9,378,521

(2) 上列不動產投資尚無提供保證或抵押等情事。

(3) 在建房地中之土地，取得成本計\$35,000仟元，為完成不動產合作開發之目的，業已信託與大眾商業銀行股份有限公司。

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

10. 放款

本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
壽險貸款	\$10,625,621	\$11,330,638
墊繳保費	1,535,099	1,386,213
合 計	<u>\$12,160,720</u>	<u>\$12,716,851</u>

11. 再保險準備資產-淨額

本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
分出未滿期保費準備	\$61,308	\$70,537
分出賠款準備	25,319	9,069
合 計	<u>\$86,627</u>	<u>\$79,606</u>

12. 固定資產

(1)本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
取得成本		
電腦設備	\$45,777	\$57,926
交通及運輸設備	3,110	3,110
其他設備	323,834	323,993
小 計	<u>372,721</u>	<u>385,029</u>
	<u>101.3.31</u>	<u>100.3.31</u>
累計折舊		
電腦設備	\$(19,746)	\$(27,236)
交通及運輸設備	(1,718)	(1,200)
其他設備	(148,500)	(117,540)
小 計	<u>(169,964)</u>	<u>(145,976)</u>
未折減餘額	<u>\$202,757</u>	<u>\$239,053</u>

(2)上列固定資產尚無提供保證或抵押等情事。

13. 無形資產

(1)本項目明細如下：

項目	期初餘額	本期淨增減	本期攤提	科目重分類	期末餘額
電腦軟體成本	\$36,779	\$(555)	\$(2,747)	\$-	\$33,477

(2) 上列電腦軟體成本一般攤提年限為三至五年；壽險核心主系統電腦軟體攤提年限為十五年。

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

14. 遞延取得成本

本公司因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下。

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
期初餘額	\$29,156	\$72,250
本期增加	-	-
本期攤銷數	(6,339)	(11,259)
期末餘額	\$22,817	\$60,991

15. 存出保證金

(1) 本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
國庫保證金	\$5,001,113	\$5,030,516
租賃保證金	68,646	68,645
遠匯保證金-存款	353,362	-
遠匯保證金-債券	558,966	-
其他保證金	635	935
合計	\$5,982,722	\$5,100,096

(2) 國庫保證金係依保險法之規定，民國一〇一年三月三十一日及民國一〇〇年三月三十一日分別提供政府債券5,001,113仟元及5,030,516仟元繳存中央銀行，作為保險事業保證金。

16. 其他應付款

本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
應付獎金	\$20,043	\$16,799
應付保險費	10,798	11,698
應付利息	22,624	15,588
應付代收款	17,829	11,528
應付再保款項	171,488	33,740
應付投資款	714,087	278,856
應付其他款項	149,232	140,453
合計	\$1,106,101	\$508,662

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

17. 公平價值變動列入損益之金融負債

(1) 本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
遠期外匯合約	\$743,367	\$19,683
換匯換利合約	48,995	-
合 計	<u>\$792,362</u>	<u>\$19,683</u>

(2) 遠期外匯及換匯換利合約依資產負債表日之公平市價調整，詳(四)、26及27之說明。

18. 保險合約之負債準備

本公司無具裁量參與特性之投資合約商品，本公司民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日之保險合約之各項準備餘額明細及變動調節如下。

(1) 責任準備明細：

	101.3.31	100.3.31
	保險合約	保險合約
壽險	\$175,895,653	\$168,358,148
個人傷害險	2,332	-
健康險	18,790,488	15,868,833
年金險	43,997	42,240
投資型保險	44,278	40,785
合 計	<u>\$194,776,748</u>	<u>\$184,310,006</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$189,501,997	\$182,083,727
本期提存數	5,222,918	2,169,533
本期收回數	-	-
外幣兌換損益	(84,132)	(666)
其他	(註 1) 135,965	(註 2) 57,412
期末餘額	<u>\$194,776,748</u>	<u>\$184,310,006</u>

註 1：係營業損失準備轉入責任準備金中之金額。

註 2：係責任準備金中屬分出未滿期保費準備之金額。

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

(2)未滿期保費準備明細：

	101.3.31	100.3.31
	保險合約	保險合約
個人壽險	\$-	\$-
個人傷害險	89,902	89,110
個人健康險	282,144	260,421
團體險	67,228	84,635
投資型保險	17,233	19,853
合計	456,507	454,019
減除分出未滿期保費準備：		
個人壽險	45,922	54,655
個人傷害險	8,553	9,821
個人健康險	3,439	3,185
團體險	2,271	1,732
投資型保險	1,123	1,144
合計	61,308	70,537
淨額	\$395,199	\$383,482

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$449,733	\$454,126
本期提存數	456,506	454,019
本期收回數	(449,733)	(454,126)
外幣兌換損益	1	-
期末餘額	456,507	454,019
減除分出未滿期保費準備：		
期初餘額-淨額	59,287	12,550
本期增加數	61,308	13,125
本期減少數	(59,287)	(12,550)
其他(註)	-	57,412
期末餘額-淨額	\$61,308	\$70,537
淨額	\$395,199	\$383,482

註：係自責任準備金中重分類至分出未滿期保費準備者。

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

(3) 賠款準備明細：

	101.3.31	100.3.31
	保險合約	保險合約
個人壽險		
-已報未付	\$28,971	\$22,429
-未報	-	-
個人傷害險		
-已報未付	38,945	3,724
-未報	17,913	22,181
個人健康險		
-已報未付	10,200	9,920
-未報	44,198	41,989
團體險		
-已報未付	8	7,251
-未報	21,029	14,564
投資型保險		
-已報未付	7,641	12,753
合 計	168,905	134,811
減除分出賠款準備：		
個人壽險	-	259
個人傷害險	6,783	6,206
個人健康險	10,625	702
團體險	\$6,968	\$1,902
投資型保險	943	-
合 計	25,319	9,069
淨 額	\$143,586	\$125,742

前述賠款準備之變動調節如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$159,788	\$131,375
本期提存數	168,905	134,811
本期收回數	(159,788)	(131,375)
外幣兌換損益	-	-
期末餘額	\$168,905	\$134,811
減除分出賠款準備：		
期初餘額-淨額	\$21,192	\$9,602
本期增加數	25,319	9,069
本期減少數	(21,192)	(9,602)
期末餘額-淨額	\$25,319	\$9,069
淨 額	\$143,586	\$125,742

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

本公司賠款準備金由精算部門逐年依據本公司過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法，藉以發展最終賠款。本公司之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。將賠款準備扣除已報未付保險賠款準備，即為未報保險賠款準備。

(4) 特別準備明細：

	101.3.31	100.3.31
	保險合約	保險合約
個人傷害險	\$68,405	\$79,212
個人健康險	106,824	244,310
團體險	31,959	194,776
合計	\$207,188	\$518,298

前述特別準備之變動調節如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$444,694	\$528,898
重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分	-	-
重大事故特別準備金提存超過十五年者	(2,332)	-
實際賠款扣除以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款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	(12,827)	(10,600)
本期提存數	-	-
分紅保單紅利準備提存數	-	-
分紅保單紅利準備沖轉數	-	-
紅利風險準備提存數	-	-
其他-轉入外匯價格變動準備金	(222,347)	-
期末餘額	\$207,188	\$518,298

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

(5) 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)新增提存明細：

	101.3.31	100.3.31
	保險合約(稅前)	保險合約(稅前)
個人傷害險	\$1,518	\$2,529
個人健康險	-	3,161
團體險	-	23
合計	<u>\$1,518</u>	<u>\$5,713</u>

上列特別準備金新增提存數尚待年底就稅後金額提列為特別盈餘公積，請詳財務報表附註(二)、14特別準備之會計政策。

(6) 保費不足準備明細：

	101.3.31	100.3.31
	保險合約	保險合約
個人壽險	\$592,374	\$672,760
個人傷害險	13,495	5,036
個人健康險	713,108	744,980
團體險	1,368	1,444
合計	<u>\$1,320,345</u>	<u>\$1,424,220</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$1,313,863	\$1,467,673
本期提存數	7,544	-
本期收回數	-	(43,453)
外幣兌換損益	(1,062)	-
其他	-	-
期末餘額	<u>\$1,320,345</u>	<u>\$1,424,220</u>

(7) 負債適足準備明細：

	101.3.31	100.3.31
	保險合約	保險合約
責任準備	\$194,776,748	\$184,310,005
未滿期保費準備	456,507	454,019
保費不足準備	1,320,345	1,424,220
保險負債帳面價值	<u>\$196,533,600</u>	<u>\$186,188,244</u>
現金流量現時估計額	<u>\$153,285,187</u>	<u>\$138,127,237</u>
負債適足準備餘額	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

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

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	101.3.31	100.3.31
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	以一〇〇年簽證精算報告之資產面及負債面假設為基礎，並分別以評價日當時最新之負債面經驗分析及無風險利率水準，調整負債面假設及折現率假設。	參照九十九年簽證精算報告之假設，並依照一〇〇年第一季市場狀況作調整，訂定未來各年折現率假設。

(8)具金融商品性質之保險契約準備：

本公司發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	101.3.31	100.3.31
壽險	\$3,776,132	\$3,803,179
	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
期初餘額	\$3,777,929	\$3,706,083
本期保險費收取數	-	86,404
本期保險賠款與給付	(17,314)	(8,148)
本期法定準備之淨提存數	15,517	18,840
期末餘額	\$3,776,132	\$3,803,179

19.遞延手續費收入

本公司因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下。

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
期初餘額	\$38,665	\$95,249
本期增加	-	-
本期攤銷數	(8,160)	(14,865)
期末餘額	\$30,505	\$80,384

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

20. 股本

本公司截至民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日股本總額均為29,600,000仟元，均為普通股，每股面額10元，額定資本額為30,000,000仟元，已發行股數均為2,960,000仟股。

21. 每股盈餘

每股盈餘之計算係以本期純益(損)除以流通在外普通股加權平均股數為計算基礎。民國一〇一年與一〇〇年第一季之每股盈餘分別為0.09元與0.21元。

22. 盈餘分配及股利政策

(1) 依本公司章程規定如下：

本公司每年結算如有盈餘，除應先彌補以往年度虧損外，應於完納稅捐以後，如尚有盈餘，先提百分之二十法定盈餘公積，再依以下順序分配之：

①員工紅利：百分之一至百分之五，員工紅利分配相關辦法授權董事會訂定之。

②必要時，得提存特別盈餘公積或酌予保留盈餘。

③盈餘為股東紅利，按股份總數比例分配之。

前項盈餘分配辦法，應由董事會提經股東會議定。本公司民國一〇〇年度及民國九十九年度之董監酬勞及員工紅利均為0元。

(2) 董事會就其可分配盈餘擬具分派議案，提請股東會決議分派，該資訊可至公開資訊觀測站中查詢。

(3) 本公司股利分配情形如下：

本公司民國一〇〇年及民國九十九年係因仍有待彌補虧損，故未有股利分配。

(4) 民國一〇一年度及民國一〇〇年度第一季之員工紅利及董監酬勞，依章程所訂分配順序及成數暨稅後淨利估列，金額皆為0元。

23. 自留滿期保費收入

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
簽單保費收入	\$6,194,404	\$4,869,356
再保費收入	-	(1)
保費收入	6,194,404	4,869,355
減：		
再保費支出	(143,761)	(38,599)
未滿期保費準備淨變動	(4,752)	682
小計	(148,513)	(37,917)
自留滿期保費收入	\$6,045,891	\$4,831,438

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

24. 自留保險賠款與給付

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
直接簽單業務之保險賠款	\$1,801,457	\$3,208,381
再保賠款	-	(2)
保險賠款與給付	1,801,457	3,208,379
減：		
攤回再保賠款與給付	(115,271)	(21,010)
自留保險賠款與給付	\$1,686,186	\$3,187,369

25. 營業費用

本公司一〇一年及一〇〇年度發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$161,262	\$151,437
勞健保費用	16,359	16,327
退休金費用	14,974	16,528
其他用人費用	4,979	11,494
折舊費用	11,764	13,144
各項攤提	2,747	3,488

26. 金融商品風險政策與避險策略

本公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量及支應所發行保單之各項營業準備。本公司另持有其他金融資產與負債，如：因營業活動產生的應收票據、應付保險賠款與給付、其他應收應付款及各項放款等。

本公司從事衍生性商品之交易，主要係遠期外匯合約及換匯換利合約，其目的在規避本公司因投資行為產生的匯率風險。

本公司之政策係不從事交易目的衍生性商品交易。

本公司金融商品之主要風險為利率變動現金流量風險、匯率風險、利率與商品價格變動之公平價值風險、信用風險與流動性風險。經授權核准之風險管理政策如下：

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

利率變動現金流量風險

本公司經營人壽保險業務，主要負債係發行長年期保單之壽險責任準備，其準備金之提列係由精算人員按保單之固定隱含利率依保險法及相關函令規定計算辦理，故不致因市場利率變動而導致未來現金流量(流出)產生波動之情形。另本公司所持有之各項浮動利率債券投資，則可能因市場利率變動導致未來現金流量(流入)產生波動之風險。惟本公司之債券投資係以固定利率債券為主，故本項風險並非重大。

匯率風險

本公司持有之各項外幣投資，可能因匯率波動致使公平價值變動而發生損失。

本公司持續執行預售遠匯等衍生性商品交易以為避險工具，其合約名目幣別與該等外幣投資相同，且總金額接近該等外幣資產原始投資總額，以有效控制上揭匯兌風險。

利率與商品價格變動之公平價值風險

本公司持有之各項固定利率債券及各項權益證券投資，可能因政府貨幣政策改變、發行機構信評等級調整、整體經濟狀況變動、產業景氣之循環、投資標的發行機構營運成果之優劣、交易市場公開訊息等因素。致使債券之市場利率變動；權益證券之商品價格變動而發生損失。惟本公司對於上揭資產之投資策略，係於保本優先之穩健考量下，追求固定及合理之利益。故投資部位之配置係多元化分散於不同產業及不同性質之標的，並持續觀察國內外各項重要經濟指標為機動調整，以有效分散並控制風險。

信用風險

本公司持有之各項債券投資，可能因交易對方無法履行合約義務致使發生損失。惟本公司對於交易對象之信用評衡均確實遵循保險法第 146 條及相關函令與公司內部控制制度之規定。故本公司債券投資交易對象皆為信用評等具相當等級以上或知名之金融機構及公司。另本公司對個別對象及其關係人、關係企業所為投資、放款之額度均未逾越法定限額。是以本公司之金融商品投資並無重大信用風險。

流動性風險

本公司經營人壽保險業務，主要負債係發行長年期保單之壽險責任準備，相對流動負債比重極低，是以資產中之約當現金及各項具活絡市場之金融商品部位公平價值總額支應一年內到期之各項短期負債後仍尚有鉅額餘裕，故不致發生流動性風險。另資產中意圖持有至到期之金融商品部位雖佔重大比例，惟係規劃為上揭長期壽險責任準備負債之還款準備，亦可合理預期不致發生因須於短期內迅速出售，致使出售價格低於公平價值之流動性風險。

全球人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

27.金融商品資訊

(1)公平價值：

	101.3.31	
	帳面價值	公平價值
<u>資產-非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$11,912,649	\$11,912,649
應收款項	3,312,157	3,312,157
公平價值變動列入損益之金融資產	6,966,209	6,966,209
備供出售金融資產	33,627,235	33,627,235
以成本衡量之金融資產	58,766	31,916
無活絡市場之債券投資	950,000	950,000
持有至到期日金融資產	121,667,312	129,640,057
放款	12,160,720	12,160,720
存出保證金	5,982,722	6,464,268
<u>負債-非衍生性</u>		
應付款項	1,625,925	1,625,925
存入保證金	40,432	40,432
<u>資產-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產	551,301	551,301
<u>負債-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	792,362	792,362
	100.3.31	
	帳面價值	公平價值
<u>資產-非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$8,704,307	\$8,704,307
應收款項	3,613,936	3,613,936
公平價值變動列入損益之金融資產	10,425,959	10,425,959
備供出售金融資產	33,343,232	33,343,232
無活絡市場之債券投資	350,009	350,009
持有至到期日金融資產	111,629,393	115,377,656
放款	12,716,851	12,716,851
存出保證金	5,110,096	5,375,080
<u>負債-非衍生性</u>		
應付款項	977,506	977,506
存入保證金	16,609	16,609
<u>資產-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產	\$2,511,593	\$2,511,593
<u>負債-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	19,683	19,683

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

(A)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、存出保證金、應付款項及存入保證金。

(B)其餘各項金融資產(負債)如有市場價格可詢時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

(2) 金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.3.31	100.3.31	101.3.31	100.3.31
<u>資產-非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$-	\$-	\$6,966,209	\$10,425,959
備供出售金融資產	5,717,487	4,853,779	27,909,748	28,489,453
持有至到期日金融資產	-	-	129,640,057	115,377,656
<u>資產-衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	-	-	551,301	2,511,593
<u>負債-衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	-	-	792,362	19,683

(3)本公司提供部分政府公債作為保險事業保證金，詳請參閱本報告附註(四)重要會計科目之說明 15 及附註(八)。

(4)本公司民國一〇一年及一〇〇年第一季因以評價方法估計之公平價值變動而認列分別為當期利益\$1,265,608 仟元及當期損失 1,376,752 仟元。

(5) 本公司民國一〇一年及一〇〇年第一季具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為\$146,494,862 仟元及\$135,259,315 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為\$22,649,799 仟元及\$20,140,047 仟元。

(6)本公司民國一〇一年及一〇〇年第一季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為\$1,420,719 仟元及\$1,324,958 仟元。

(7)本公司民國一〇一年及一〇〇年第一季金融商品未實現損益本期變動數為\$(41,743)仟元及\$ (800,718)仟元；自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為\$724,843 仟元及\$ (562,927)仟元，由股東權益調整項目中扣除並列入當期(損失)利益之金額為\$766,586 仟元及\$237,791 仟元。

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

(8)利率風險：

茲將本公司金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

民國一〇一年三月三十一日

固定利率

	1年內	1至5年	5至10年	超過10年	合計
備供出售金融資產	\$-	\$86,309	\$1,558,729	\$16,872,433	\$18,517,471
持有至到期日金融資產	-	3,265,758	24,786,157	99,175,476	127,227,391
無活絡市場之債券投資	-	600,000	-	150,000	750,000
合計	\$-	\$3,952,067	\$26,344,886	\$116,197,909	\$146,494,862

浮動利率

	1年內	1至5年	5至10年	超過10年	合計
現金及約當現金	\$11,900,355	\$-	\$-	\$-	\$11,900,355
公平價值變動列入損益之金融資產	-	9,249	114,575	-	\$123,824
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-
壽險貸款	略	略	略	略	\$10,625,621
合計	\$11,900,355	\$9,249	\$114,575	\$-	\$22,649,800

民國一〇〇年三月三十一日

固定利率

	1年內	1至5年	5至10年	超過10年	合計
備供出售金融資產	\$-	\$82,103	\$1,729,958	\$16,637,335	\$18,449,396
持有至到期日金融資產	-	2,988,698	26,453,178	87,218,033	116,659,909
無活絡市場之債券投資	-	-	-	150,010	150,010
合計	\$-	\$3,070,801	\$28,183,136	\$104,005,378	\$135,259,315

浮動利率

	1年內	1至5年	5至10年	超過10年	合計
現金及約當現金	\$8,696,258	\$-	\$-	\$-	\$8,696,258
公平價值變動列入損益之金融資產	-	15,994	97,157	-	113,151
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-
壽險貸款	略	略	略	略	11,330,638
合計	\$8,696,258	\$15,994	\$97,157	\$-	\$20,140,047

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

(9)信用風險：

因本公司確實遵循保險法第 146 條及相關函令與公司內部控制制度之規定執行交易對象信用評衡作業。

另本公司對個別對象及其關係人、關係企業所為投資、放款之額度均未逾越保險法第 146 條及相關函令規定，旨於防止風險集中。是以本公司之金融商品投資並無重大信用風險集中情形。

(10)本公司民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	101.3.31			100.3.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
貨幣性項目						
美金	2,466,111	29.455	72,639,300	2,024,786	29.3533	59,434,151
非貨幣性項目						
美金	110,112	29.455	3,243,349	42,092	29.3533	1,235,539
合計	<u>\$2,576,223</u>		<u>\$75,882,649</u>	<u>\$2,066,878</u>		<u>\$60,669,690</u>

(11)避險活動：

截至民國一〇一年三月三十一日止，本公司簽訂尚未到期之遠期外匯買賣合約如下：

金融商品	名目本金	公平價值	交易日	到期日	約定匯率或條件
遠期外匯合約	USD 2,107,000	NTD (347,157)	100.4.12~ 101.3.30	101.4.6~ 102.3.29	27.918~30.502
換匯換利合約	USD 330,000	NTD 106,096	99.4.6~ 101.3.30	101.4.6~ 103.3.31	28.940~32.184 收台幣固定利率及 付美元固定利率

截至民國一〇〇年三月三十一日止，本公司簽訂尚未到期之遠期外匯買賣合約如下：

金融商品	名目本金	公平價值	交易日	到期日	約定匯率或條件
遠期外匯合約	USD 1,764,000	NTD 1,769,801	99.6.23~ 100.3.31	100.4.8~ 100.2.24	28.6700~31.9960
換匯換利合約	USD 290,000	NTD 722,109	99.2.9- 99.10.25	101.2.9- 101.10.25	30.9300~32.2150 收台幣固定利率及 付美元固定利率

上述遠期外匯買賣合約係為規避備供出售金融資產-國外債券投資之匯率變動風險。

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

28. 所得稅

(1) 民國一〇一年及一〇〇年第一季之遞延所得稅負債與資產：

	101.3.31	100.3.31
A. 遞延所得稅資產總額	\$4,467,883	\$4,996,176
B. 遞延所得稅負債總額	54,338	483,691
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	(4,413,545)	(4,512,485)
D. 產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
前十年度虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	21,339,870	23,486,883
提列退休金未經核准所產生之可減除暫時性差異	352,206	329,460
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	4,307,575	5,470,557
金融資產評價所產生之可減除暫時性差異	246,671	9,953
金融資產評價所產生之應課稅暫時性差異	(222,828)	(2,732,301)
金融商品之未實現損益產生之可減除暫時性差異	319	2,749
金融商品之未實現損益產生之應課稅暫時性差異	(96,805)	(114,526)
閒置資產之未實現減損產生之可減除暫時性差異	35,023	35,023
商譽之未實現減損產生之可減除暫時性差異	-	56,232
(2) 遞延所得稅資產	\$4,467,883	\$4,996,446
備抵評價－遞延所得稅資產	(4,413,545)	(4,512,485)
淨遞延所得稅資產	54,338	483,961
遞延所得稅負債	(54,338)	(483,961)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$-	\$-
	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
(3) 繼續營業部門之應付所得稅(當期所得稅費用)	\$-	\$-
前十年虧損扣抵所產生之所得稅費用	61,541	242,958
提列退休金未經核准所產生之所得稅利益	(702)	(1,145)
未實現兌換損益所產生之所得稅利益	(258,776)	(10,603)
金融資產評價所產生之所得稅費用(利益)	70,206	(306,199)
商譽未實現減損所產生之所得稅費用	-	3,186
提列備抵評價所產生之所得稅(利益)費用	(127,731)	71,803
繼續營業部門之所得稅費用(利益)	\$-	\$-

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

(4) 本公司營利事業所得稅申報業經核定至 98 年度。

(5) 兩稅合一相關資訊：

	101.3.31	100.3.31
股東可扣抵帳戶餘額	\$312,645	\$273,280
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	-	-

(6) 未分配盈餘相關資訊：

	101.3.31	100.3.31
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	(24,381,778)	(25,256,636)
合計	\$(24,381,778)	\$(25,256,636)

29. 投資型保險商品

本項目明細如下：

(1) 民國一〇一年第一季

資 產		負 債	
項目	金額	項目	金額
銀行存款	\$1,108,278	應付帳款	\$53,582
應收帳款	25,812	投資型保險價值準備	
有價證券	18,486,969	-投資合約	6,153,540
		-保險合約	13,413,937
資產合計	\$19,621,059	負債合計	\$19,621,059

收 益		費 用	
項目	金額	項目	金額
保費收入	\$606,888	保險賠款與給付	\$542,640
利息收入	13,530	管理費支出	126,277
金融資產評價(損)益	974,043	兌換損(益)	235,458
		投資型保險價值準備	688,985
		所得稅費用	1,101
收益合計	\$1,594,461	費用合計	\$1,594,461

上列投資型商品係因本公司從事投資型保單運用保費而產生之相關資產、負債、收益及費用。

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

(2) 民國一〇〇年第一季

資 產		負 債	
項目	金額	項目	金額
銀行存款	\$1,108,129	應付帳款	\$115,153
應收帳款	20,779	投資型保險價值準備	
有價證券	21,122,324	-投資合約	7,535,350
		-保險合約	14,600,729
資產合計	\$22,251,232	負債合計	\$22,251,232

收 益		費 用	
項目	金額	項目	金額
保費收入	\$694,461	保險賠款與給付	\$471,043
利息收入	11,800	管理費支出	127,387
金融資產評價(損)益	92,183	投資型保險價值準備	182,313
		兌換損(益)	16,774
		所得稅費用	927
收益合計	\$798,444	費用合計	\$798,444

上列投資型商品係因本公司從事投資型保單運用保費而產生之相關資產、負債、收益及費用。

本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國一〇一年及一〇〇年第一季自交易對手取得之銷售獎金或折讓合計分別為\$8,065 仟元及\$8,626 仟元，帳列手續費收入。

(五)、保險合約風險之性質及範圍

1. 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍

本公司風險管理之監督機制，係由董事會、風險管理委員會、獨立之風險控管處與各部門主管及人員運作。董事會負風險管理監督之最終責任，並確保風險管理有效性。風險管理委員會經董事會授權，監督與控制本公司整體風險管理架構之運行，並由風控長執行整體風險管理機制之運作，定期於董事會報告整體風險管理現行狀況，回報影響正常營運或清償能力之風險，確保風險控制在承擔能力範圍內。風險控管處協助制定風險管理政策與風險胃納，定期監控風險限額與運用狀況。稽核單位查核風險管理執行狀況。各部門就其轄下業務執行風險管理措施，定期回報風險管理資訊予風險控管處。

(2)風險報導或衡量系統之範圍及性質

本公司對市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險與保險風險均制定管理政策與程序，建構辨識、衡量、評估與控制風險之機制，定期出具風險管理報告，以有效持續控管各類風險。

市場風險管理

市場風險因市場風險因子產生變動，影響公司資產公平價值變動發生損失之風險。本公司訂定「市場風險管理政策與程序」，對權益風險、利率風險與匯率風險進行管控。權益風險控管上，由於本公司投資策略係於穩健考量下，經由適當的投資組合，以減少投資集中於特定發行機構或產業，有效分散並控制風險。另外透過停損機制、個別部位限制機制，與市場風險值限額機制，定期監控與控管其曝險部位。利率風險控管上，本公司除依負債特性進行資產配置外，並利用市場風險值限額機制，降低利率風險。匯率風險控管上，本公司採行避險策略降低匯率風險，以有效控制匯率風險。

信用風險管理

信用風險為公司持有之有價證券或應收款，因發行者或交易對手無法履行義務或其信用評等調降導致公司蒙受損失之風險。本公司訂定「信用風險管理政策與程序」，透過信用風險分析、信用限額管理，與信用風險指標預警制度進行信用風險管理。信用風險分析上，事前與定期評估發行者或交易對手信用品質，追蹤投資組合與交易對手信用狀況之變化。信用限額管理上，本公司除針對不同金融商品特質，限定交易對手或發行機構在一定國際信評等級之上，亦對個別金融商品訂定信用限額，避免風險過度集中。另外，透過信用風險指標預警制度，及時反應信用狀況之變化，據此評估投資組合或其他資產可能發生之不利影響。

流動性風險管理

流動性風險係因流動性來源無法在現在或未來情形下滿足流動性需求之風險，或因市場深度不足失序，處分持有部位時發生損失之風險。本公司訂定「流動性風險管理政策與程序」，透過短期、長期與緊急流動性管理進行控管。短期流動性管理上，相關部門經資金通報機制匯報流動性需求，由財務部門有效規劃與監控資金缺口，確保短期資金無虞；其次，預測流動性需求與追蹤資金需求變化，妥適安排流動性資產部位；長期流動性管理上，定期進行流動性測試，評估各種情境下，流動性來源是否足敷流動性需求，據此規劃資產部位調整策略。緊急資金管理上，相關部門透過緊急通報機制回報短期且大額之異常資金需求，由危機處理小組統籌緊急資金管理，處理此類重大流動性風險。此外，建立持有投資部位時，投資部門均評估投資標的之市場流動性與市場深度，減緩資產變現時因市場深度不足造成損失之衝擊。

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

作業風險管理

作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。除各部門建立標準作業流程外，本公司訂定「作業風險管理政策與程序」，建構作業風險損失通報機制與資料之管理，並定期蒐集關鍵風險指標與進行風險自我評估，經各作業單位管理階層辨識各類風險因子，衡量各因子發生之可能性與影響程度，於風險矩陣中紀錄追蹤。

保險風險管理

保險風險係因實際賠付支出金額或賠款發生的時間與預期不符產生損失之風險。保險風險管理上，本公司訂定「保險商品內部控制機制」與相關控制程序，始於商品研發時，對保險商品妥適性、保費合理性、系統行政可行性、各類假設合理性進行審慎評估，交付保險商品評議小組經各部門專業人員覆評確認；在商品銷售前，由保險商品管理小組進行銷售前置作業安排，檢核相關作業完備性；在發單與核保時，依穩健之核保政策與作業程序，確保核保安排已經過適當風險分類與篩選，超過自留額部分則進行再保險規劃，將核保風險控制在合理範圍內；最後定期進行經驗率分析與保險風險因子之壓力測試，追蹤保險風險變化情形。

本公司依據不同產品別制定自留額，透過再保險安排，移轉保險風險之過度暴險部位，避免因保險風險之不利波動對本公司財務造成負面影響。並且本公司以分散方式進行再保險業務安排，避免對單一再保險公司部位過度集中。

資產負債配置風險

本公司訂定「市場風險管理政策與程序」，對資產負債配置風險進行管理。本公司對資產之投資策略，係於保本優先之穩健考量下，追求固定及合理之利益，配合負債特性進行資產配置，並控管新商品之設計，以降低資產負債配置風險。

資本適足性管理

本公司定期進行資本適足比率分析，監控資本適足性變化與資本配置情形。另外，針對保險商品發行與重大投資，均評估其對資本適足水準之影響。

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

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險敏感度-保險合約及具裁量參與特性之金融商

金額：新台幣仟元

	一〇一年三月三十一日		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
財務收入	減少 5%	(71,136)	(59,043)
費用	增加 5%	(54,173)	(44,963)
死亡或罹病保險給付	增加 5%	(5,657)	(4,695)
解約金	增加 5%	1,856	1,540

	一〇〇年三月三十一日		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
財務收入	減少 5%	(66,720)	(55,377)
費用	增加 5%	(47,751)	(39,633)
死亡或罹病保險給付	增加 5%	(7,145)	(5,930)
解約金	增加 5%	18,375	15,252

(A)各項假設說明

財務收入：包括利息收入與不動產投資(損)益。

費用：包括營業成本中承保費用、佣金費用與其他營業成本，及營業費用中業務費用、管理費用與員工訓練費用。

死亡或罹病保險給付：係承保各種保險發生之死亡或罹病相關給付。

解約金：係保險契約解約或失效時給付之解約退還款。

(B)上述稅前損益/股東權益變動係指該假設變動對一〇一年及一〇〇年該項目數值之影響，股東權益變動係以稅前損益變動數乘以(1-現行稅率 17%)計算。

(C)負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果仍為適足，不影響稅前損益與股東權益，惟若折現率持續下降至顯著程度，可能會影響稅前損益與股東權益。

(2)保險風險集中之說明

本公司險種包括壽險、年金保險、傷害險與健康險，因所有業務均來自台灣境內，故保險風險集中在台灣地區。本公司除持續監控保險風險曝險變化外，對每一危險單位均制定可忍受之累積風險限額，超出限額之風險進行再保險安排移轉保險風險，並於巨災風險管理上，針對限額內之風險規劃巨災再保險。透過以上管理措施，將保險風險達到一定分散效果，降低非預期保險風險造成潛在損失之影響。

依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來重大事故所需之應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或

全球人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國一〇〇年1月1日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積項目。

(3)理賠發展趨勢

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

下表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決定未決賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同。因此預計未來賠付金額並無法經由下表之理賠發展趨勢據以決定之。

(A)直接業務損失發展趨勢(金額：仟元)

意外年度	發展年度							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
94	\$232,681	\$307,653	\$314,091	\$315,315	\$315,332	\$315,700	\$316,216	16
95	295,880	370,270	377,283	379,012	378,941	383,958	384,133	196
96	313,268	406,645	411,221	419,302	419,656	421,891	422,053	2,420
97	336,859	401,226	407,457	407,695	407,896	410,270	410,413	2,740
98	311,095	387,590	394,370	396,808	397,062	398,543	398,728	4,381
99	293,919	363,579	369,303	371,531	371,759	372,771	372,934	9,379
100	296,951	363,979	369,360	371,479	371,690	372,511	372,660	75,733

(B)自留業務損失發展趨勢(金額：仟元)

意外年度	發展年度							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
94	\$223,683	\$295,067	\$301,506	\$302,730	\$302,747	\$303,115	\$303,631	16
95	288,746	360,028	367,041	368,770	368,699	370,592	370,813	241
96	307,337	393,103	397,678	401,745	402,099	402,975	403,159	1,083
97	320,762	383,729	389,960	390,198	390,309	391,191	391,362	1,186
98	294,611	363,994	369,671	371,333	371,457	372,000	372,198	2,550
99	286,583	348,895	354,046	355,648	355,767	356,163	356,351	7,478
100	264,017	321,531	325,980	327,389	327,491	327,817	327,969	63,974

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

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1)信用風險

對保險合約而言，信用風險主要來自再保險人未能履行其再保險合約義務，致使公司產生財務損失之風險。再保險人信用風險管理上，本公司訂有再保險人適格標準進行再保險人之篩選，並在分保前進行信用分析與定期追蹤再保險人信用狀況，以控制再保險人信用風險，降低再保險資產發生減損之可能性。目前本公司之再保對象均達一定信用評等，符合本公司相關規定與法令要求。

(2)流動性風險

	金額：新台幣仟元		
	1年內	1~5年	大於5年
一〇一年三月三十一日			
保險合約	\$9,351,415	\$17,645,157	(\$854,199,868)
一〇〇年三月三十一日			
保險合約	\$4,850,689	\$10,684,972	\$(718,531,796)

註：

本表為本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品負債之淨現金流量估計分析。表中數字代表資產負債表日之有效保單於未來各時點之總保費扣除總保險給付與費用之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有所差異。

(3)市場風險

本公司依循「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令規定，以監理機關規定之利率與危險發生率計算與提列準備金，因該利率假設未必與市場風險變數同時間、同金額或同方向改變，且僅適用於新契約，因此市場利率之合理可能變動並不影響本公司保險合約負債之金額。另本公司執行負債適足性測試，係以最佳估計之投資報酬率為折現率，並考量現時市場利率之合理可能變動，故目前未對本公司之負債適足情形產生影響。

全球人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

項 目	101.3.31		
	流動	非流動	合計
資產			
現金及約當現金	\$11,912,649	\$-	\$11,912,649
應收款項	3,312,157	-	3,312,157
公平價值變動列入損益之金融資產	6,169,388	1,348,122	7,517,510
備供出售金融資產	15,109,764	18,517,471	33,627,235
以成本衡量之金融資產	58,766	-	58,766
無活絡市場之債券投資	-	950,000	950,000
持有至到期日金融資產	-	121,667,312	121,667,312
不動產投資	-	13,084,967	13,084,967
放款	-	12,160,720	12,160,720
再保險準備資產	86,627	-	86,627
固定資產	-	202,757	202,757
無形資產	-	33,477	33,477
其他資產	68,622	6,012,512	6,081,134
分離帳戶保險商品資產	1,134,090	18,486,969	19,621,059
總資產	\$37,852,063	\$192,464,307	\$230,316,370
負債			
應付款項	\$1,625,925	\$-	\$1,625,925
公平價值變動列入損益之金融負債	792,362	-	792,362
負債準備	970,218	199,959,734	200,929,952
其他負債	115,298	654,098	769,396
分離帳戶保險商品負債	53,582	19,567,477	19,621,059
總負債	\$3,557,385	\$220,181,309	\$223,738,694

項 目	100.3.31		
	流動	非流動	合計
資產			
現金及約當現金	\$8,704,307	\$-	\$8,704,307
應收款項	3,613,936	-	3,613,936
公平價值變動列入損益之金融資產	11,588,855	1,348,697	12,937,552
備供出售金融資產	14,893,836	18,449,396	33,343,232
以成本衡量之金融資產	-	-	-
無活絡市場之債券投資	-	350,009	350,009
持有至到期日金融資產	-	111,629,393	111,629,393

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

項 目	100.3.31		
	流動	非流動	合計
不動產投資	-	9,378,521	9,378,521
放款	-	12,716,851	12,716,851
再保險準備資產	79,606	-	79,606
固定資產	-	239,053	239,053
無形資產	-	30,690	30,690
其他資產	24,599	5,166,303	5,190,902
分離帳戶保險商品資產	1,128,908	21,122,324	22,251,232
總資產	\$40,034,046	\$180,431,238	\$220,465,284
負債			
應付款項	\$977,506	\$-	\$977,506
公平價值變動列入損益之金融負債	19,683	-	19,683
負債準備	-	190,644,533	190,644,533
其他負債	105,065	682,568	787,633
分離帳戶保險商品負債	115,153	22,136,079	22,251,232
總負債	\$1,217,407	\$213,463,180	\$214,680,587

(七)、與關係人之重大交易事項

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中瑋一股份有限公司	為本公司之母公司
瑞聯全球證券投資顧問股份有限公司(註)	為本公司之關係企業
香港商中礦資源有限公司	該公司董事長為本公司董事
英屬維京群島商帝國停車場事業有限公司	該公司董事長為本公司副董事長
瑞士瑞聯私人銀行(Union Bancaire Privée)	為本公司關係企業之大股東
其他關係人	本公司之經理人與董事、監察人、總經理及其配偶暨董事長及總經理二等親以內親屬及其他關係人

註:原名為亞太全球證券投資顧問股份有限公司，於一〇〇年八月一日起改名為瑞聯全球證券投資顧問股份有限公司。

2. 民國一〇一年及一〇〇年第一季本公司與關係人間之重大交易事項：

(1) 其他應收款

本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
中瑋一股份有限公司	\$98,948	\$98,948

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

(2) 存入保證金

本項目明細如下：

	101.3.31	100.3.31
瑞聯全球證券投資顧問股份有限公司	\$1,650	\$1,159
中瑋一股份有限公司	105	105
合 計	<u>\$1,755</u>	<u>\$1,264</u>

(3) 租金收入(含押金設算息)

本項目明細如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
中瑋一股份有限公司	\$100	\$33
瑞聯全球證券投資顧問股份有限公司	1,577	1,127
英屬維京群島商帝國停車場事業有限公司	3,166	987
合 計	<u>\$4,843</u>	<u>\$2,147</u>

上列租金係依附近類似不動產租賃行情，議定租金及押金數額，並約定按月收取及給付。

(4) 營業費用-顧問費

本項目明細如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
瑞聯全球證券投資顧問股份有限公司	<u>\$6,263</u>	<u>\$7,571</u>

(5) 營業費用-管理費

本項目明細如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
Union Bancaire Privée	<u>\$13,209</u>	<u>\$-</u>

3. 除上列所述外，本公司民國一〇一年及一〇〇年第一季尚無其他與關係人間有重大交易事項發生。

(八)、提供擔保之資產

1. 質押及保證之資產明細如下：

	101.3.31	100.3.31
長期債券投資-國庫保證金	\$5,001,113	\$5,030,516
長期債券投資-遠匯保證金	558,966	-
存款-遠匯保證金	353,362	-

2. 國庫保證金係按保險法第141條及142條之規定繳存中央銀行，作為保險事業保證金。

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

(九)、重大之承諾事項及或有負債：無此事項。

(十)、重大災害損失：無此事項。

(十一)、重大期後事項：無此事項。

(十二)、附註揭露事項

1.重大交易事項相關資訊：

(1)取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：詳(二十四)附表一。

(2)處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

(3)與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

(4)應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

(5)從事衍生性商品交易：請參閱本報告附註(四)、27。

2.轉投資事業相關資訊：無此事項。

3.大陸投資及業務資訊：無此事項。

(十三)、營運部門資訊

1. 產品別及勞務別資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照財務會計準則公報 41 號之規定，本公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

2. 地區別資訊

本公司並無國外營業部門，故未予揭露本項資訊。

3. 重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額 10%，故未予揭露本項資訊。

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

- (十四)、資本結構之變動：無此事項。
- (十五)、因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無此事項。
- (十六)、主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售：請詳(二十四)附表一。
- (十七)、重要訴訟案件之進行或終結：無此事項。
- (十八)、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效：無此事項。
- (十九)、員工退休金相關資訊：

1. 本公司對全時專任內外勤員工訂有「勞工退休辦法」，其重點摘錄如下：

- A. 適用範圍為受僱於本公司之「全時專任內外勤員工」依規定通過試用期者。
- B. 服務年資之計算係指員工於正式任用之日起所提供之連續性服務，未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計。
- C. 自請退休之資格：
工作滿15年以上滿55歲者、工作滿25年以上者或工作10年以上滿60歲者。
- D. 強制退休情形：
a. 年滿65歲之員工
b. 心神喪失或身體殘廢不堪勝任工作者。
- E. 退休金之計算：
a. 按其工作年資，每滿一年給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以一年計。
b. 退休金基數之標準，係指核准退休時一個月平均工資。
- F. 適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法，每位員工服務年資十五年以內者(含)，每服務滿一年，可獲得二個基數。超過十五年者每增加一年可獲得一個基數，總計最高以四十五個基數為限。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。本公司民國一〇一年及民國一〇〇年第一季認列之退休金成本分別為\$5,747仟元及\$7,446仟元
- G. 適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，每月依行政院勞工委員會發布之勞工退休金月提繳工資分級表所載薪資之百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。本公司民國一〇一年及民國一〇〇年第一季認列之退休金成本分別為\$9,227仟元及\$9,082仟元。

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

(二十)、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目：

本公司於民國一〇一年第一季委託永豐證券投資信託(股)公司、安泰證券投資信託(股)公司、AEGON USA Investment Management、Union Bancaire Privée，並於民國一〇〇年第一季委託永豐證券投資信託(股)公司、安泰證券投資信託(股)公司、AEGON USA Investment Management 代為操作管理之投資項目額度如下：

(1) 國內投資

投資項目	委託機構	投資額度	
		一〇一年第一季	一〇〇年第一季
國內上市上櫃股票經證期局核准得投資之承銷有價證券及附賣回條件債券	(1)永豐證券投資信託(股)公司	\$1,000,000	\$1,000,000
	(2)安泰證券投資信託(股)公司	\$2,500,000	\$2,500,000

(2) 國外投資

投資項目	委託機構	投資額度	
		一〇一年第一季	一〇〇年第一季
國外債券	AEGON USA Investment Management	合約並無規定	合約並無規定
國外債券/股票	Union Bancaire Privée	合約並無規定	-

(二十一)、重要組織之調整及管理制度之重大改革：無此事項。

(二十二)、因政府法令變更而發生之重大影響：無此事項。

(二十三)、其他

- 民國一〇〇年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合一〇一年第一季財務報表之表達。
- 外匯價格變動準備金相關揭露事項

A. 避險策略及曝險情形。

本公司外匯避險策略所採行之避險工具及未避險部位之上限，均需遵循董事會通過之“Market Risk Policy and Procedures”。為確立外匯風險之管控及避險策略之執行是否得宜，本公司每月就市場現況及未避險部位對公司外匯變

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

動準備金及當月損益之衝擊探討，在以財務穩健之原則下決定次月之未避險部位上限。如遇有匯率波動過大致影響損益達一定金額時，則召開臨時會議以探討因應策略。

本公司於執行上述避險策略下，民國一〇一年三月三十一日受外匯影響之曝險金額為1,017,015仟元。

B. 外匯價格變動準備之變動調節：

	一〇一年第一季
期初餘額：	\$222,347
本期提存數：	
強制提存	427
額外提存	1,353
小計	1,780
本期收回數：	-
期末餘額：	\$224,127

C. 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$280,604	\$278,824	\$1,780
每股盈餘	0.095	0.094	0.001
外匯價格變動準備	-	1,780	(1,780)
股東權益	6,579,456	6,577,676	1,780

(二十四)、採用IFRSs相關揭露事項

- 依行政院金融監督管理委員會金管保財字第 10002506141 號函規定，保險業應自民國一〇二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會（以下簡稱會計基金會）翻譯並發佈之國際會計準則（以下簡稱 IFRSs）編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由陳汝亮總經理統籌負責，僅將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

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

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
1. 評估階段：(九十八年十月一日至九十九年十二月三十一日) ◎ 訂定採用 IFRS 計畫及成立專案小組 ◎ 比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異 ◎ 評估現行會計政策應作之調整 ◎ 評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎ 評估內部控制流程應作之調整 ◎ 進行第一階段之員工內部訓練	財務處 財務處 財務處 財務處 財務處 財務處	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備階段：(一〇〇年一月一日至一〇〇年十二月三十一日) ◎ 決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策 ◎ 決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎ 跨部門之 IFRSs 影響宣導 ◎ 進行 IFRSs 首次適用之影響試算 ◎ 資訊系統之影響評估 ◎ 進行第二階段之員工內部訓練	財務處 財務處 財務處 財務處 財務處 財務處	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
3. 實施階段：(一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日) ◎ 完成 IFRSs 開帳作業 ◎ 完成內部控制相關調整評估 ◎ 持續關注最新 IFRSs 之動態 ◎ 依 IFRSs 編製財務報表	財務處 財務處、 各受影響部門 財務處 財務處	已完成 積極評估中 積極進行中 積極進行中

2. 謹就本公司目前評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
負債準備	依我國會計準則，第 40 號公報「保險合約之會計處理準則」適用日前已存在之保險合約於適用日前已提列之巨災準備、平穩準備等負債無須除列。 惟依 IFRS 之規定，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應對於未來可能發生之理賠款認列為負債。

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

3. 謹就本公司目前評估之會計政策重大差異，其影響金額及說明如下：

(1) 一〇一年一月一日財務狀況調節表

單位：仟元

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
現金及約當現金	17,553,668	-	17,553,668	
應收款項	4,285,989	1,916	4,287,905	(A)
投資	177,826,236	(25,779)	177,800,457	(B)
再保險準備資產	80,480	-	80,480	
固定資產	212,190	22,779	234,969	(C)、(D)
無形資產	36,779	-	36,779	
其他資產	6,712,973	(3,623)	6,709,350	(C)
分離帳戶保險商品資產	19,404,452	-	19,404,452	
總資產	226,112,767	(4,707)	226,108,060	
應付款項	1,652,486	4,918	1,657,404	(E)
金融負債	1,931,887	-	1,931,887	
保險負債	195,648,004	(222,347)	195,425,657	(F)
其他負債	1,135,342	15,600	1,150,942	(D)、(F)、(G)
分離帳戶保險商品負債	19,404,452	-	19,404,452	
總負債	219,772,171	(201,829)	219,570,342	
股本	29,600,000	-	29,600,000	
特別盈餘公積	796,229	184,548	980,777	(F)
保留盈餘	(24,660,601)	38,353	(24,622,248)	(A)~(G)
股東權益其他項目	604,968	(25,779)	579,189	(B)
股東權益	6,340,596	197,123	6,537,718	

調節項目說明如下：

- (A) 本公司依國際會計準則第 17 號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。截至民國一〇一年一月一日將增加應收租金 1,916 仟元，並增加保留盈餘 1,916 仟元。
- (B) 本公司依國際會計準則第 39 號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國一〇一年一月一日將增加備供出售金融商品 34,220 仟元，減少以成本衡量之金融商品 59,999 仟元，並增加金融商品之未實現損失 25,779 仟元。

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

- (C) 本公司依據國際會計準則第 16 號規定，將閒置資產之固定資產由其他資產轉列固定資產，截至民國一〇一年一月一日應增加固定資產 3,623 仟元，並減少其他資產 3,623 仟元。
- (D) 本公司依國際會計準則第 37 號規定衡量現有除役、復原及類似負債之變動，並依 IFRS1 之規定，選擇豁免，僅於轉換日依規定估計當負債初始產生時，納入相關資產成本金額，且該金額係依適用該負債期間之最佳折現率折現至該日之現值，並依目前對該資產耐用年限之估計計算至轉換日之累計折舊，截至民國一〇一年一月一日增加固定資產 25,801 仟元，累計折舊 6,645 仟元，並增加其他負債 28,987 仟元及減少保留盈餘 9,831 仟元。
- (E) 本公司依據國際財務報導準則第 19 號之規定，企業應於員工於會計期間內已對企業提供服務時，應將為換取該項服務而預期支付之短期員工福利之非折現金額認列為負債，截至民國一〇一年一月一日應增加應付費用 4,918 仟元，並減少保留盈餘 4,918 仟元。
- (F) 本公司依據國際財務報導準則第 4 號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國一〇二年一月一日，依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額改提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報表之一致性及延續性，應追溯調整至民國一〇一年一月一日。另依據保險業各種準備金提存辦法第二十三條之一，人身保險業應於負債項下提存外匯價格變動準備金及第二十三條之二，人身保險業得於民國一〇一年三月一日，將重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部份金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。截至民國一〇一年一月一日帳列負債準備之重大事故及危險變動特別準備金計 444,696 仟元，本公司依前述國際財務報告準則及法令規定將該特別準備金轉列外匯價格變動準備金後之半數金額 222,347 仟元分別轉列至特別盈餘公積 184,548 仟元及遞延所得稅負債 37,799 仟元。
- (G) 本公司依國際會計準則第 19 號規定衡量退休金負債，截至民國一〇一年一月一日應減少應計退休金負債 51,186 仟元，並增加保留盈餘 51,186 仟元。

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

(2) 一〇一年三月三十一日財務狀況調節表

單位：仟元

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
現金及約當現金	11,912,649	-	11,912,649	
應收款項	3,312,157	2,403	3,314,560	(A)
投資	189,066,510	(26,850)	189,039,660	(B)
再保險準備資產	86,627	-	86,627	
固定資產	202,757	22,218	224,975	(C)、(D)
無形資產	33,477	-	33,477	
其他資產	6,081,134	(3,492)	6,077,642	(C)
分離帳戶保險商品資產	19,621,059	-	19,621,059	
總資產	230,316,370	(5,721)	230,310,649	
應付款項	1,625,925	4,918	1,630,843	(E)
金融負債	792,362	-	792,362	
保險負債	200,929,952	(207,188)	200,722,764	(F)
其他負債	769,396	13,635	783,031	(D)、(F)、(G)
分離帳戶保險商品負債	19,621,059	-	19,621,059	
總負債	223,738,694	(188,635)	223,550,059	
股本	29,600,000	-	29,600,000	
特別盈餘公積	796,229	171,966	968,195	(F)
保留盈餘	(24,381,778)	37,798	(24,343,980)	(A)~(G)
股東權益其他項目	563,225	(26,850)	536,375	(B)
股東權益	6,577,676	182,914	6,760,590	

調節項目說明如下：

- (A) 本公司依國際會計準則第 17 號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入，截至民國一〇一年三月三十一日應增加應收租金 2,403 仟元，並增加保留盈餘 1,916 仟元及增加租金收入 487 仟元。
- (B) 本公司依國際會計準則第 39 號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量，截至民國一〇一年三月三十一日增加備供出售金融商品 31,916 仟元，減少以成本衡量之金融商品 58,766 仟元，增加金融商品之未實現損失 26,850 仟元。
- (C) 本公司依據國際會計準則第 16 號規定，將閒置資產之固定資產由其他資產轉列固定資產，截至民國一〇一年三月三十一日應增加固定資產 3,492 仟元，並減少其他資產 3,492 仟元。

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

- (D) 本公司依國際會計準則第 37 號規定衡量現有除役、復原及類似負債之變動，並依 IFRS1 之規定，選擇豁免，僅於轉換日依規定估計當負債初始產生時，納入相關資產成本金額，且該金額係依適用該負債期間之最佳折現率折現至該日之現值，並依目前對該資產耐用年限之估計計算至轉換日之累計折舊，截至民國一〇一年三月三十一日增加固定資產 25,801 仟元，累計折舊 7,075 仟元，增加其他負債 29,209 仟元，增加折舊費用 430 仟元，增加利息費用 222 仟元及減少保留盈餘 9,830 仟元。
- (E) 本公司依據國際財務報導準則第 19 號之規定，企業應於員工於會計期間內已對企業提供服務時，應將為換取該項服務而預期支付之短期員工福利之非折現金額認列為負債，截至民國一〇一年三月三十一日應增加應付費用 4,918 仟元，並減少保留盈餘 4,918 仟元。
- (F) 本公司依據國際財務報導準則第 4 號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自於資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。另依據保險業各種準備金提存辦法第二十三條之一，人身保險業應於負債項下提存外匯價格變動準備金及第二十三條之二，人身保險業得於民國一〇一年三月一日，將重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部份金額轉列外匯價格變動準備金之初始金額。截至民國一〇一年三月三十一日帳列負債準備之重大事故及危險變動準備金計 207,188 仟元，分別轉列至特別盈餘公積 171,966 仟元及遞延所得稅負債 35,222 仟元。
- (G) 本公司依國際會計準則第 19 號規定衡量退休金負債，截至民國一〇一年三月三十一日應減少應計退休金負債 50,796 仟元，增加薪資費用 390 仟元並減少保留盈餘 51,186 仟元。

(3) 一〇一年第一季損益調節表

單位：仟元

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
營業收入	9,876,932	487	9,877,419	(A)
營業成本	(9,178,382)	-	(9,178,382)	
營業毛利	698,550	487	699,037	
營業費用	(421,527)	(1,042)	(422,569)	(D)、(G)
營業淨利	277,023	(555)	276,468	
營業外收益及費損	1,801	-	1,801	
稅前淨利	278,824	(555)	278,269	
所得稅費用	-	-	-	
稅後淨利	278,824	(555)	278,269	

調節項說明，請參照一〇一年三月三十一日財務狀況表之調節說明

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

4. 依 IFRS 第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免 (optional exemptions) 及強制性例外 (mandatory exceptions) 規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：
- (1) 對於 101 年 1 月 1 日以前發生之企業併購，不追溯調整。
 - (2) 不追溯調整本公司之確定給付退休金計畫，因此一次認列該退休金計畫至轉換日止所有累積精算損益。
 - (3) 不追溯調整本公司因租賃合約而產生之除役負債，而僅於轉換日重新評估。
5. 本公司係以金管會發布之 2010 年 IFRSs 正體中文版作為上開評估之依據。

(二十五) 附表一
取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

取得之公司	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			
本公司	新竹市光武段土地1032地號	101.3.1	\$ 271,459	\$ 271,459	吳添柱、吳世淵、吳世龍、吳色珠、吳素芬、吳素綸、吳素真、吳轉玉英	無	-	-	-	市價及報價(註1)	執行不動產投資以提高投資收益	

註1：本次交易金額已取得戴德梁行不動產估價師事務所或報價。