

遠雄人壽保險業事股份有限公司

一〇二年股東常會議事錄



時間：中華民國一〇二年六月十一日（星期二）上午九時

地點：台北市松高路1號32樓會議中心(遠雄金融中心)

出席股數：出席股東及受託代理股份總數計1,157,331,729股，佔本公司已發行股份總數1,252,573,830股，經扣除特別股後實際可出席股份總數1,242,573,830股之93.13%。

列席：安侯建業聯合會計師事務所 周寶蓮會計師
奇佳法律事務所 黃訓章律師

主席：屠董事長仲生

紀錄：林湘玲

壹、宣佈開會：出席股東及受託代理股份總數已達法定額，主席宣佈開會。

貳、主席致詞：(略)

參、報告事項：

一、本公司一〇一年度營業報告，(詳附件一)。

二、監察人審查一〇一年度決算報告，(詳附件二)。

三、一〇一年度資產減損情形報告，(詳議事手冊第3頁)。

四、修訂「辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序作業準則」，(詳附件四)。

五、採用國際財務報導準則(IFRSs)對可分配盈餘之調整情形報告，(詳附件五)。

肆、承認事項：

第一案：董事會提

案由：一〇一年度決算表冊，提請 承認。

說明：一、本公司一〇一年度決算表冊，業經董事會通過並經安侯建業聯合會計師事務所周寶蓮、梅元貞會計師查核完竣並送交監察人審查，分別出具書面查核報告及審查報告，(詳附件二~三)。

二、敬請 承認。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

第二案：董事會提

案由：一〇一年度虧損撥補表，提請承認。

說明：本公司一〇一年度決算，業經安侯建業聯合會計師事務所周寶蓮、梅元貞會計師查核完竣，稅後淨利為5,119,268仟元，擬依公司章程之規定彌補以往年度之虧損，(詳附件六)。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

伍、臨時動議：無

陸、散會：同日上午九時二十二分，經主席宣佈散會。

主席：屠董事長仲生



紀錄：林湘玲



【附件一】

一〇一年度營業報告書

一、前一年度營業報告

(一)2012 年受歐債危機蔓延、中國大陸經濟走緩、以及美國財政懸崖危機等因素，全球景氣持續疲弱，主要國家紛紛採行寬鬆貨幣政策，使得利率持續維持在低檔。

由於台灣持續低利率環境不利於壽險公司的營運及獲利，所以 2012 年公司調整新契約保費結構，提高利潤貢獻度高的商品比重，進而提高公司的利潤貢獻，並且搭配公司的投資成效表現亮眼，使得 2012 年的獲利及 EPS 皆創下歷年新高紀錄。

茲將 101 年度的經營成果報告如下：

1. 新契約保費收入 131.35 億。
2. 總保費收入 368.95 億。
3. 資產總額 3,068.27 億。
4. 稅後損益 51.19 億，稅後 EPS 4.4 元。

(二)業務及財務報告：

- 新契約保費收入(含投資型保單):131.35 億元。較 100 年度 441.48 億元，衰退 70.3%。
- 總保費收入(含投資型保單):368.95 億元。較 100 年度 626.11 億元，衰退 41.1%。
- 營業收入:484.72 億元。較 100 年度 652.52 億元，衰退 25.7%。
- 稅後損益:51.19 億元，較 100 年度-41.71 億元，成長 222.7%。
- 每股稅後盈餘:4.4 元，較 100 年度-4.12 元，成長 206.8%。
- 資產總額:3,068.27 億元，較 100 年度 2,854.15 億元，成長 7.5%。

二、本年度營業計畫概要

(一) 經營方針

1. 商品策略

- (1) 採取多元化商品策略，依通路特性，研發專屬商品。
- (2) 提高長期利源較佳商品銷售佔率，以累積公司有價值的資產。
- (3) 依據市場需求，開發外幣保單。
- (4) 持續研發具競爭力的醫療險，建構完整醫療險產品線。

2. 通路策略

- (1) 維持多元化通路均衡發展策略。
- (2) 持續動組織倍增計畫，以打造萬人的業務組織。

3. 客戶服務策略

- (1) 全面提昇客戶服務品質，提升客戶滿意度。
- (2) 升級各項客戶服務資訊系統，提升客戶服務效率。
- (3) 透過客戶加值活動，提高客戶附加價值。
- (4) 提升客戶申訴的處理流程，減少客訴案件的產生。

4. 後勤支援策略

- (1) 持續進行行政流程的改造作業及 e 化系統，提升行政效率及降低公司費用。
- (2) 透過內部成功及失敗案例的提案及研討，提升組織效能。
- (3) 定期執行各部室滿意度調查，提升行政作業及服務品質。

5. 投資策略

- (1) 持續建置國外投資債券信用風險評估制度，提高國外投資至 35% 以上。
- (2) 優化國內股票持股平台，提升股票投資績效。
- (3) 提高不動產租賃及放款投資比重，強化投資績效。
- (4) 持續升級風險管理制度，達預警監理功能。
- (5) 強化公司整體資產負債管理，提升資產及負債的配合及管理。

(二) 預期銷售數量及其依據

新契約保費收入 181.5 億。上述目標係依據現在國內外總體經濟情勢與產業環境，且無重大不可預期事件發生下，公司內部審慎評估下所擬定。

董事長：



經理人：



會計主管：



【附件二】監察人審查報告書

遠雄人壽保險事業股份有限公司

監察人審查報告書

茲准

董事會造送本公司 101 年度營業報告書、財務報表及虧損撥補表議案，其中財務報表委請安侯建業聯合會計師事務所周寶蓮及梅元貞會計師查核完竣，並出具查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依照公司法第二百一十九條之規定報請鑒察。

此致

遠雄人壽保險事業股份有限公司一〇二年股東常會

監察人

蔡調彰



中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 二 日

遠雄人壽保險事業股份有限公司

監察人審查報告書

茲准

董事會造送本公司 101 年度營業報告書、財務報表及虧損撥補表議案，其中財務報表委請安侯建業聯合會計師事務所周寶蓮及梅元貞會計師查核完竣，並出具查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依照公司法第二百一十九條之規定報請鑒察。

此致

遠雄人壽保險事業股份有限公司一〇二年股東常會

監察人

葉鈞耀



中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 二 日

【附件三】一〇一年度會計師查核報告及財務報表



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師查核報告

遠雄人壽保險事業股份有限公司董事會 公鑒：

遠雄人壽保險事業股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之損益表、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對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述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、保險業財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達遠雄人壽保險事業股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註十(九)所述，原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年度辦理遠雄人壽保險事業股份有限公司一般業務檢查，對遠雄人壽保險事業股份有限公司民國九十八年九月承受擔保品交易公平價值客觀明顯證據有疑慮，遠雄人壽保險事業股份有限公司參考法院拍定價及鑑價報告作為承受擔保品之公平價值，惟檢查機關認為沒有明確客觀市場成交價格為佐證依據，遠雄人壽保險事業股份有限公司基於保守原則，重編民國一〇〇年度之比較財務報表。是項重編使民國一〇〇年度十二月三十一日之不動產投資減少374,384千元，累積虧損增加374,384千元。



遠雄人壽保險事業股份有限公司民國一〇一年度之自有資本及風險資本比率未達保險法第143條之4所訂規定之比率。遠雄人壽保險事業股份有限公司管理當局已於財務報表附註十(十)敘明所擬定之財務改善措施規劃，截至本報告日止財務改善措施尚未完成。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

周寶蓮



梅元貞



證券主管機關：金管證六字第0940100754號
核准簽證文號

民國一〇二年三月二十七日

遠雄人壽保險事業股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31(重編後)			101.12.31		100.12.31(重編後)	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及股東權益				
11000 現金及約當現金(附註四(一)及十)	\$ 73,439,434	24	67,508,671	24	應付款項：	\$ 894,258	-	389,630	-
應收款項：					21100 應付票據(附註五)	15,709	-	13,390	-
12100 應收票據—淨額	333,190	-	322,991	-	21200 應付保險賠款與給付	519,672	-	517,613	-
12300 應攤回再保賠款與給付—淨額	1,038,610	-	441,178	-	21400 應付佣金	1,052,037	-	437,783	-
12400 應收再保往來款項—淨額	545	-	-	-	21500 應付再保往來款項	919,624	-	2,138,938	1
12580 其他應收款(附註四(五)及(九))	4,005,023	1	5,325,204	2	21610 其他應付款(附註五及十)	3,401,300	-	3,497,354	1
	5,377,368	1	6,089,373	2	金融負債：				
投資：					23200 公平價值變動列入損益之金融負債	90,019	-	253,383	-
14110 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(二)(三)及十)	1,634,397	1	4,063,250	1	23600 特別股負債(附註四(十一)及(十六))	100,000	-	100,000	-
14120 備供出售金融資產(附註四(二)及五)	52,545,824	17	55,220,806	19		190,019	-	353,383	-
14140 以成本衡量之金融資產(附註四(二)及五)	1,444,714	-	1,503,836	1	負債準備：(附註四(十二))				
14160 無活絡市場之債券投資(附註四(二))	84,385,190	28	64,295,342	23	24100 未滿期保費準備	1,060,130	-	919,004	-
14200 不動產投資—淨額(附註四(六)、五、七及十)	46,120,564	15	43,693,783	15	24200 賠款準備(附註七)	215,155	-	197,831	-
14300 放款(附註四(四)(五)及十)	20,373,132	7	23,460,886	8	24300 責任準備	264,191,204	87	248,450,467	87
	206,503,821	68	192,237,903	67	24400 特別準備	238,064	-	568,614	-
再保險準備資產：(附註四(七)及(十二))					24500 保費不足準備	502,460	-	793,322	-
15100 分出未滿期保費準備—淨額	734,724	-	630,397	-	24800 具金融商品性質之保險契約準備	18,115,692	7	18,225,334	7
15200 分出賠款準備—淨額	107,536	-	92,006	-	24900 外匯價格變動準備	166,344	-	-	-
	842,260	-	722,403	-		284,489,049	94	269,154,572	94
固定資產：					其他負債：				
16101 土地	5,853,828	2	5,912,152	2	25100 預收款項(附註四(六))	3,579,787	1	3,783,596	2
16201 房屋及建築	322,369	-	337,683	-	25200 遞延手續費收入(附註四(十二))	18,062	-	20,451	-
16301 電腦設備	62,817	-	83,169	-	25300 存入保證金(附註五)	53,414	-	176,544	-
16501 什項設備	75,632	-	87,892	-	25900 其他負債—其他(附註十(八))	237,771	-	1,365,780	1
16601 租賃權益改良	184,523	-	184,587	-		3,889,034	1	5,346,371	3
16807 預付房地款—自用	2,511,422	1	1,476,498	1	26000 分離帳戶保險商品負債(附註四(八))	4,715,330	2	4,801,517	2
16808 預付設備款	10,038	-	2,191	-	負債合計	296,684,732	97	283,153,197	100
	9,020,629	3	8,084,172	3	31100 普通股股本(附註四(十六))	12,425,738	4	11,175,738	4
16XX3 減：累計折舊—固定資產	294,314	-	316,287	-	32000 資本公積(附註四(十一)及(十六))	26,147	-	275,752	-
	8,726,315	3	7,767,885	3	保留盈餘：(附註四(十六)及十)				
無形資產：					33100 法定盈餘公積	-	-	21,530	-
17100 電腦軟體成本	22,277	-	22,972	-	33200 特別盈餘公積	1,126,983	-	926,455	-
其他資產：					33300 累積虧損	(907,484)	-	(5,847,754)	(2)
18100 預付款項(附註四(十))	136,228	-	42,937	-		219,499	-	(4,899,769)	(2)
18200 遞延取得成本(附註四(十二))	14,513	-	16,431	-	34200 金融商品之未實現損失(附註四(十六))	(2,529,239)	(1)	(4,290,024)	(2)
18300 存出保證金(附註五及六)	4,198,884	1	4,557,057	2	股東權益合計	10,142,145	3	2,261,697	-
18600 遞延所得稅資產(附註四(十五)及十(七))	497,101	-	665,285	-	重大承諾事項及或有事項(附註七)				
18700 其他資產—其他	2,353,346	1	982,460	-					
	7,200,072	2	6,264,170	2	負債及股東權益總計	\$ 306,826,877	100	285,414,894	100
18900 分離帳戶保險商品資產(附註四(八))	4,715,330	2	4,801,517	2					
資產總計	\$ 306,826,877	100	285,414,894	100					

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



遠雄人壽保險事業股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度		100年度	
	金額	%	金額	%
營業收入：				
41110 簽單保費收入	\$ 36,498,273	75	61,733,916	95
41120 再保費收入	4,379	-	4,239	-
保費收入	36,502,652	75	61,738,155	95
51100 減：再保費支出	4,048,941	8	2,049,081	3
51310 未滿期保費準備淨變動(附註四(十二))	36,799	-	33,391	-
自留滿期保費收入(附註四(十三)及五)	32,416,912	67	59,655,683	92
41300 再保佣金收入	1,930,509	4	911,514	1
41400 手續費收入	12,782	-	15,705	-
41500 淨投資損益				
41510 利息收入(附註四(十八))	6,562,734	14	6,025,947	9
41520 金融資產評價(損)益(附註四(三)及(十八))	967,453	2	(4,676,269)	(7)
41530 金融負債評價(損)益(附註四(三)及(十八))	163,364	-	25,651	-
41550 兌換(損)益-投資	(882,250)	(2)	1,948,795	3
41555 外匯價格準備淨變動(附註四(二))	89,288	-	-	-
41560 處分及投資利益	1,214,530	3	(1,117,986)	(2)
41580 投資減損損失(附註四(二))	(25,025)	-	(329,991)	-
41570 不動產投資利益(附註四(六)及十)	5,334,470	11	2,628,177	4
41800 其他營業收入	81,290	-	24,442	-
41900 分離帳戶保險商品收益(附註四(八))	606,051	1	140,008	-
	<u>48,472,108</u>	<u>100</u>	<u>65,251,676</u>	<u>100</u>
營業成本：(附註十)				
51200 保險賠款與給付	24,226,442	50	29,121,656	45
41200 減：攤回再保賠款與給付	2,003,164	4	1,087,148	2
自留保險賠款與給付(附註四(十四))	22,223,278	46	28,034,508	43
負債準備淨變動(附註四(十二))				
51320 賠款準備淨變動	1,794	-	11,075	-
51330 責任準備淨變動	15,740,737	32	35,488,083	54
51340 特別準備淨變動	(74,918)	-	(89,651)	-
51350 保費不足準備淨變動	(290,862)	(1)	415,777	1
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動	299,794	1	293,942	-
51500 佣金支出	3,083,626	6	3,137,882	5
51899 其他營業成本-其他(附註四(十二))	117,414	-	124,695	-
51900 分離帳戶保險商品費用(附註四(八))	606,051	1	140,008	-
	<u>41,706,914</u>	<u>85</u>	<u>67,556,319</u>	<u>103</u>
營業費用：(附註四(五)(十)、五及十)				
58100 業務費用	539,506	1	923,371	1
58200 管理費用	1,073,301	2	895,994	1
58300 員工訓練費用	8,179	-	7,470	-
	<u>1,620,986</u>	<u>3</u>	<u>1,826,835</u>	<u>2</u>
61000 營業淨利(損)	5,144,208	12	(4,131,478)	(5)
49900 營業外收入及利益	91,759	-	58,460	-
59900 營業外費用及損失(附註四(十一))	9,855	-	178,890	-
62000 稅前淨利(損)	5,226,112	12	(4,251,908)	(5)
63000 所得稅費用(利益)(附註四(十五))	106,844	-	(80,682)	-
69000 本期淨利(損)	<u>\$ 5,119,268</u>	<u>12</u>	<u>(4,171,226)</u>	<u>(5)</u>
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註四(十七))	\$ 4.49	4.40	(4.20)	(4.12)
稀釋每股盈餘(元)(附註四(十七))	\$ 4.46	4.36		

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



遠雄人壽保險事業股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	普通 股	資本公積	保留盈餘			金融商品	合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配盈餘 (累積虧損)	未 實 現 利益(損失)	
民國一〇〇年一月一日期初餘額(重編後)	\$ 10,075,738	149,765	-	651,171	(1,005,330)	(1,565,373)	8,305,971
前期損益調整	-	-	-	-	(374,384)	-	(374,384)
民國一〇〇年一月一日調整後餘額	10,075,738	149,765	-	651,171	(1,379,714)	(1,565,373)	7,931,587
提列法定盈餘公積	-	-	21,530	-	(21,530)	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	22,853	(22,853)	-	-
收回特別準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	63,267	(63,267)	-	-
特別股轉換普通股	1,100,000	125,987	-	-	-	-	1,225,987
提存重大事故、危險變動及理賠特別準備金	-	-	-	189,164	(189,164)	-	-
民國一〇〇年度淨損	-	-	-	-	(4,171,226)	-	(4,171,226)
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	-	-	(2,724,651)	(2,724,651)
民國一〇〇年十二月三十一日餘額(重編後)	11,175,738	275,752	21,530	926,455	(5,847,754)	(4,290,024)	2,261,697
迴轉法定盈餘公積	-	-	(21,530)	-	21,530	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(22,853)	22,853	-	-
收回特別準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	74,411	(74,411)	-	-
現金增資	1,250,000	(250,000)	-	-	-	-	1,000,000
股本溢價-現金增資保留員工認購	-	395	-	-	-	-	395
提存重大事故、危險變動及理賠特別準備金	-	-	-	148,970	(148,970)	-	-
民國一〇一年度淨利	-	-	-	-	5,119,268	-	5,119,268
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	-	-	1,760,785	1,760,785
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 12,425,738	26,147	-	1,126,983	(907,484)	(2,529,239)	10,142,145

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



遠雄人壽保險事業股份有限公司



現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度	100年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ 5,119,268	(4,171,226)
調整項目：		
折舊及各項攤銷	140,229	140,972
呆帳損失提列數	102,344	162,188
各項保險準備提列數	15,334,477	35,811,097
金融資產評價損失(利益)	(967,453)	4,676,269
金融負債評價損失(利益)	(163,364)	(25,651)
債券投資折溢價攤銷及匯兌評價影響數	1,704,087	(3,529,862)
處分投資損失(利益)	(192,261)	1,435,763
處分不動產及固定資產利益	(5,620,166)	(2,639,327)
金融資產減損損失	25,025	329,991
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產減少(增加)	2,790,223	(3,934,768)
應收票據增加	(10,199)	(24,304)
應攤回再保賠款與給付增加	(597,432)	(179,354)
其他應收款減少(增加)	1,316,972	(2,805,332)
預付款項增加	(92,713)	(22,687)
遞延所得稅資產減少	92,113	20,583
營業負債之淨變動：		
應付票據增加(減少)	504,628	(142,086)
應付佣金增加	2,059	129,913
應付再保往來款項增加	614,254	165,669
其他應付款增加(減少)	(185,737)	125,513
預收款項增加(減少)	(203,809)	999,574
其他負債-其他增加(減少)	(1,128,009)	28,216
其他	(81,885)	(79,839)
營業活動之淨現金流入	<u>18,502,651</u>	<u>26,471,312</u>
投資活動之現金流量：		
取得金融資產投資	(62,492,364)	(45,687,522)
處分金融資產投資	46,657,771	32,088,135
放款減少(增加)	2,987,345	(1,126,353)
購置固定資產	(2,070,167)	(1,475,102)
購買不動產投資價款	(1,921,694)	(9,703,286)
處分不動產價款	5,047,747	4,420,432
存出保證金減少(增加)	(256,890)	136,156
遞延費用增加	(88,191)	(440,007)
受限制資產增加	(1,288,700)	(324,120)
其他	(24,010)	(35,036)
投資活動之淨現金流出	<u>(13,449,153)</u>	<u>(22,146,703)</u>
融資活動之現金流量：		
存入保證金增加(減少)	(123,130)	46,718
現金增資	1,000,395	-
融資活動之淨現金流入	<u>877,265</u>	<u>46,718</u>
本期現金及約當現金增加數	5,930,763	4,371,327
期初現金及約當現金餘額	67,508,671	63,137,344
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 73,439,434</u>	<u>67,508,671</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 21,813</u>	<u>34,123</u>
支付所得稅	<u>\$ 152,203</u>	<u>102,878</u>
影響部分現金流量之投資活動：		
不動產投資及固定資產增加數	\$ (2,990,082)	(10,485,370)
減：期初應付不動產投資及固定資產價款	(1,575,282)	(2,268,300)
加：期末應付不動產投資及固定資產價款	573,503	1,575,282
本期支付現金	<u>\$ (3,991,861)</u>	<u>(11,178,388)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



**【附件四】辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序作業
準則修訂條文對照表**

原條款	現行條文	修正條文	說明
第一條、目的：	為使本公司之專案運用公共及社會福利事業投資作業有所遵循，並符合保險法之規定，特依據行政院金融監督管理委員會 99.12.01 金管保財字第 09902512962 號令有關保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法訂定本作業準則。	為使本公司之專案運用公共及社會福利事業投資作業有所遵循，並符合保險法之規定，特依據 <u>金融監督管理委員會 101.07.19 金管保財字第 10102511721 號</u> 令有關保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法訂定本作業準則。	1、修正符合現況條件及法令規定
第四條、執行說明：	一、評估及作業程序： 2、證券投資部辦理專案運用公共及社會福利事業投資案件除需符合保險法 146 條之 5 所列示之對象外，亦應符合「保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法」對投資金額之限制。		1、修正符合現況條件及法令規定
	二、交易條件之決定程序： 1、交易條件及價格由證券投資部投資評估人員出具合理評估報告及	二、交易條件之決定程序： 1、交易條件及價格由證券投資部投資評估人員出具合理評估報告及	1、修正符合現況條件及法令規定

原條款	現行條文	修正條文	說明
	<p>參考依據(含淨值, 本益比, 近期類似交易之條件及價格等), 提請月投資會議審核通過並於投資建議表上簽名同意。</p> <p>專案投資案件依核准層級核准後, 依保險業資金辦理專案運用及公共投資之申請表之內容, 將本公司所核准投資之文件, 及被投資公司之文件備妥後, 送交金融監督管理委員會審核。</p>	<p>參考依據(含淨值, 本益比, 近期類似交易之條件及價格等), 提請月投資會議審核通過並於投資建議表上簽名同意。</p>	
		<p><u>2、本公司辦理專案運用、公共及社會福利事業投資, 須檢附下列書件, 報經主管機關核准:</u></p> <p><u>2.1、投資計畫及目的(含目的、方式、市場分析、成本分析、長短期投資效益分析、股東結構及經營團隊)。</u></p> <p><u>2.2、辦理資金專案運用、公共及社會福利事業投資之明細及其績效分析</u></p>	<p>1、修正符合現況條件及法令規定</p>

原條款	現行條文	修正條文	說明
		<p><u>(含各期投資績效分析及說明)。</u></p> <p><u>2.3、被投資對象之財務報告。</u></p> <p><u>2.4、董事會會議決議或其授權文件。</u></p> <p><u>2.5、有關機關之審核文件。</u></p> <p><u>2.6、其他主管機關指定之資料。</u></p> <p><u>本公司辦理專案運用、公共及社會福利事業投資之申請，主管機關自申請書件送達之次日起十日工作日日，未表示反對、要求補件或說明者，或主管機關要求補件或說明，自補件資料或說明書件送達之次日起十日工作日日，未表示反對者，視為已核准。</u></p>	
	<p>3、待取得金融監督管理委員會核准投資之函文後，日財務室統籌資金之講度、有價證券之保管、交割、紀錄及核對確認成交單據之完整性。</p>	<p>3、待取得金融監督管理委員會核准投資之函文後，<u>或主管機關自申請書件送達之次日起十日工作日日，未表示反對、要求補件或說明者，或主管機關要求補件或說明，</u></p>	<p>1、修正符合現況條件及法令規定</p>

原條款	現行條文	修正條文	說明
		<p><u>自補件資料或說明書件送達之次日起十日</u> 工作日內未表示反對者，由財務室統籌資金之調度、有價證券之保管、交割、紀錄及核對確認成交單據之完整性。</p>	
		<p><u>4、符合下列情形之一者，得經董事會決議或其授權範圍內，逕為辦理專案運用、公共及社會福利事業投資。但仍應備具『保險業辦理專案運用、公共及社會福利事業投資管理辦法』第八條規定之文件供主管機關事後查核：</u></p> <p><u>4.1、業經主管機關核准之投資，在不逾原投資比例範圍內參與現金增資者。</u></p> <p><u>4.2、被投資對象為依創業投資事業輔導辦法規定列為創業投資事業中央主管機關輔導協助之創業投資事業，且對單一對象投資總額在新臺幣一億</u></p>	<p>1、修正符合現況條件及法令規定</p>

原條款	現行條文	修正條文	說明
		<p><u>元以下及該保險業實收資本額百分之三以下者。</u></p> <p><u>4.3、被投資對象非屬前款之事業，且對單一對象投資總額在新臺幣三千萬元以下及該保險業實收資本額百分之二以下者。</u></p> <p><u>本公司辦理前項投資，其上年底之自有資本與應險資本比率應符合本法第一百四十三條之四第一項規定。</u></p>	
第九條、附則：	本處理程序經董事會通過後實施，函報主管機關備查，並提報股東會，修訂時亦同。	本規章準則 <u>依本公司分層負責權限暨法令規範核決層級核可後實施，修正時亦同。</u>	1、修正符合現況條件及法令規定

【附件五】採用國際財務報導準則(IFRSs)對可分配盈餘之調整情形報告

說明：

- 一、依金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函說明三之規定，公司應自開始採用國際財務報導準則之年度，依規定提列首次採用之特別盈餘公積，並於股東會上報告可分配盈餘之調整情形及所提列之特別盈餘公積數額，俾股東知悉影響情形。
- 二、本公司因採用 IFRSs 編製財務報告致 101 年 1 月 1 日(轉換日)保留盈餘淨減少 294,430,089 元，累積至 102 年 1 月 1 日則為淨減少 1,893,528,858 元。
- 三、本公司因首次採用 IFRSs 致轉換日保留盈餘淨減少，故 101.4.6 金管證發字第 1010012865 號函規定，無須就轉換日首次採用 IFRSs 編製財務報告時，因選擇適用 IFRSs 第一號豁免項目，而就股東權益項下之未實現重估增值及累計換算調整數轉入保留盈餘部分於 102 年 1 月 1 日就前述轉入保留盈餘部分提列特別盈餘公積。

【附件六】

遠雄人壽保險事業股份有限公司



一〇一一年度

虧損撥補表

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
上期結轉累積虧損	(5,503,398)
前期損益調整	(374,384)
上期結轉累積虧損(調整後)	(5,877,782)
本期稅後淨利	5,119,268
減：提列特別盈餘公積(註1)	(52,294)
提列特別盈餘公積(註2)	(148,970)
提列特別盈餘公積(註3)	(70,725)
累積虧損結轉下期	(1,030,503)

註1：依台財保第0910074195號函規定，101收回危險變動準備金轉提列特別盈餘公積62,182,291元(稅後)；另依金管保財字第10102515890號函規定，本公司收回之危險變動特別準備金自開始施行累計至101年度共計841,142,213元，帳列金額為788,848,405，差異數為52,293,808元，於101年度一併調整。

註2：依金管保財字第09802513192號函規定，提存特別準備金轉提列特別盈餘公積。

註3：依金管保財字第10102501561號函規定，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。

董事長：



經理人：



會計主管：

