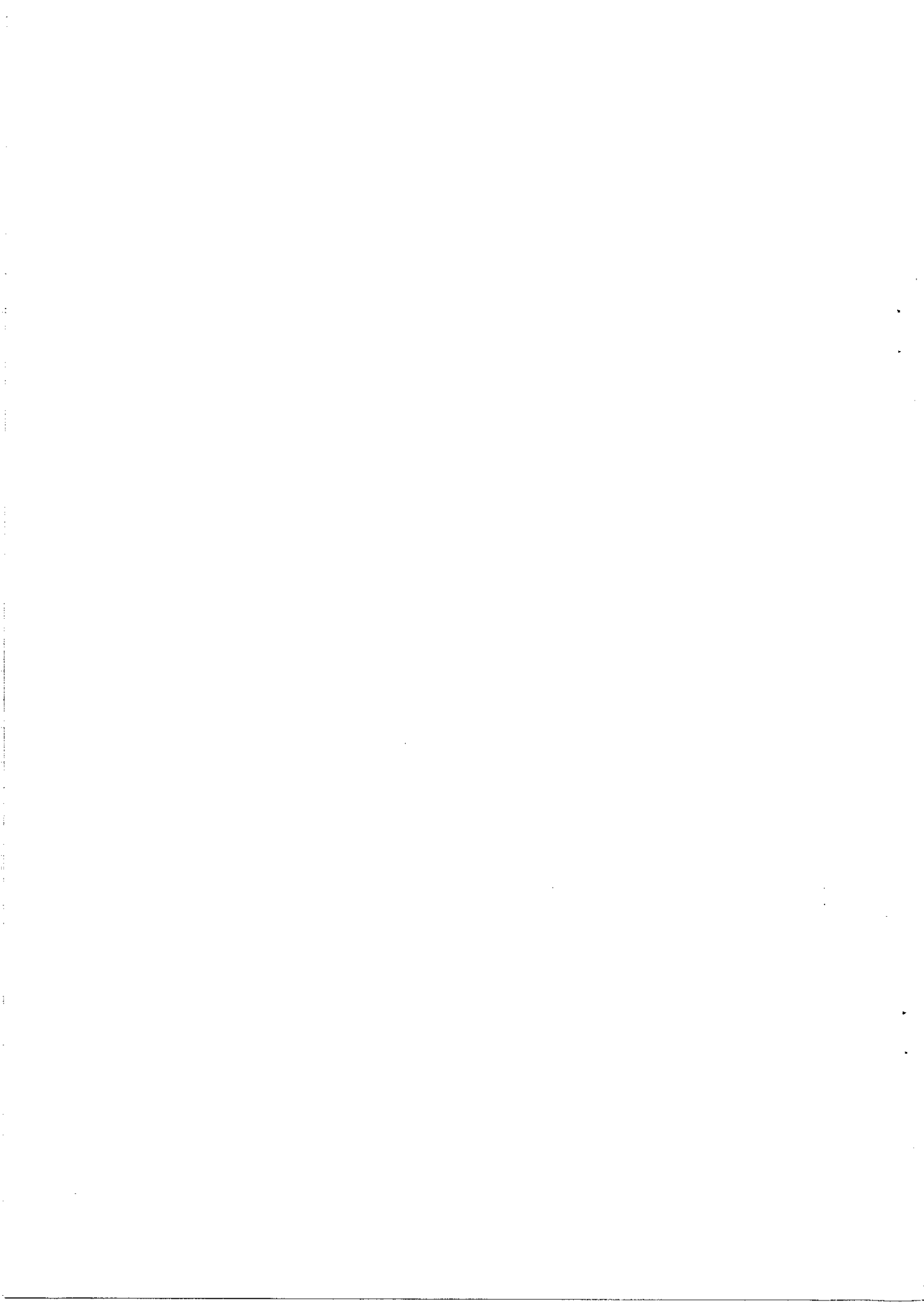


兆豐產物保險股份有限公司

第21屆董事會第25次會議(代行105年股東常會)

會議紀錄

中華民國 105 年 4 月 27 日



# 兆豐產物保險股份有限公司

## 第 21 屆董事會第 25 次會議

### (代行 105 年股東常會)會議紀錄

時 間：民國 105 年 4 月 27 日 (星期三) 上午 11 時整

地 點：本公司大會議室 (台北市武昌街 1 段 58 號 9 樓)

#### 董 事：

出 席：(董 事 長) 林瑞雲

(獨立董事) 陳欣勝、曾郁仁

(董事) 陳瑞、謝目堂、戴台馨、柯玉中、黃文瑞、蘇晶

董事出席會議統計：法定 9 人、現任 9 人、出席 9 人

#### 監察人：

出 席：張瑛鶯、呂志明、陳松興

監察人出席會議統計：法定 3 人、現任 3 人、出席 3 人

#### 經理部門列席：

副總經理：魏家祥

副總經理：洪榮隆

副總經理：胡鐸清

總稽核：翁英豪

總機構法令遵循主管：劉超群

協理兼管理部經理：何義雄

協理兼財務管理部經理：陳淑娟

投資部經理：徐英萍

企劃暨精算部經理：劉正權

國外部副理暫代經理：羅韻蘭

董事會秘書：鄭阿秀

主席：林董事長瑞雲



記錄：鄭阿秀



# 兆豐產物保險股份有限公司

## 第 21 屆董事會第 25 次(代行股東常會)會議簽到表

日期：民國 105 年 4 月 27 日 (星期三) 上午 11 時 整

地點：本公司會議室 (台北市武昌街 1 段 58 號 9 樓)

出席人員：

職 稱	姓 名	簽 名
董 事 長	林 瑞 雲	林瑞雲
獨立董事	陳 欣 勝	陳欣勝
獨立董事	曾 郁 仁	曾郁仁
董 事	陳 瑞	陳瑞
董 事	戴 台 馨	戴台馨
董 事	柯 王 中	柯王中
董 事	蘇 晶	蘇晶
董 事	謝 目 堂	謝目堂
董 事	黃 文 瑞	黃文瑞
監 察 人	呂 志 明	呂志明
監 察 人	張 瑛 鶯	張瑛鶯
監 察 人	陳 松 興	張瑛鶯

# 兆豐產物保險股份有限公司

## 第 21 屆董事會第 25 次(代行股東常會)會議簽到表

日期：民國 105 年 4 月 27 日 (星期三) 上午 11 時 整

地點：本公司會議室 (台北市武昌街 1 段 58 號 9 樓)

列席人員：

職 稱	姓 名	簽 名
副 總 經 理	魏家祥	魏家祥
副 總 經 理	洪榮隆	洪榮隆
副 總 經 理	胡鐸清	胡鐸清
總 稽 核	翁英豪	翁英豪
總機構法令 遵循主管	劉超群	劉超群
協理兼財務 管理部經理	陳淑娟	陳淑娟
協理兼管 理部經理	何義雄	何義雄
投資部經理	徐英萍	徐英萍
企劃暨精 算部經理	劉正權	劉正權
國外部副理 暫代經理	羅韻蘭	羅韻蘭
董事會秘書	鄭阿秀	鄭阿秀

目 錄
-----

壹、報告案

序號	案別/案次	案 由	頁次
1	報告案一	本公司 104 年度營業報告詳如附件，謹報請鑑察。	1
2	報告案二	監察人審查本公司 104 年度決算報告詳如附件，謹報請鑑察。	1

貳、承認案

序號	案別/案次	案 由	頁次
1	承認案一	本公司 104 年度營業報告書及財務報表詳如附件，謹提請承認。	1
2	承認案二	本公司 104 年度盈餘分配案詳如附件，謹提請承認。	1

參、討論案

序號	案別/案次	案 由	頁次
1	討論案一	修正本公司「公司章程」，謹提請核議。	1
2	討論案二	謹修訂本公司「資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」，謹提請核議。	2

肆、臨時動議：無

附錄：P3

## 壹、報告案

提案別：報告案 一

案由：本公司 104 年度營業報告詳如附件，謹報請鑑察。

決定：本案由董事會依法行使股東會職權，經主席徵詢全體出席董事、監察人無異議同意洽悉。

提案別：報告案 二

案由：監察人審查本公司 104 年度決算報告詳如附件，謹報請 鑑察。

決定：本案由董事會依法行使股東會職權，經主席徵詢全體出席董事、監察人無異議同意洽悉。

## 貳、承認案

提案別：承認案 一

案由：本公司 104 年度財務報表業經簽證會計師陳賢儀、賴宗義查核，謹將其查核報告併同營業報告書提請承認。

決議：本案由董事會依法行使股東會職權，經主席徵詢全體出席董事、監察人無異議同意承認。

提案別：承認案 二

案由：本公司 104 年度盈餘分配案，謹提請 承認。

決議：本案由董事會依法行使股東會職權，經主席徵詢全體出席董事、監察人無異議同意承認。

## 參、討論案

提案別：討論案 一

案由：修正本公司「公司章程」，謹提請 核議。

決定：本案由董事會依法行使股東會職權，經主席徵詢全體出席董事、監察人無異議同意通過。

提案別：討論案 二

案由：謹修訂本公司「資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」，謹提請核議。

決議：本案由董事會依法行使股東會職權，經主席徵詢全體出席董事、監察人無異議同意通過。

肆、臨時動議：無

散會：上午 11 時 30 分



## 附 錄

- 一、 本公司 104 年度營業報告書.....P5~P8
- 二、 監察人審查報告書.....P9
- 三、 本公司 104 年度會計師查核報告書暨財務報表.....P10~P15
- 四、 本公司 104 年度盈餘分配表.....P16



## 兆豐產物保險股份有限公司

## 104 年度營業報告書

國內產險市場 104 年度整體簽單保費收入共計新台幣(以下幣別皆同)1,353 億 7,500 萬元，較 103 年同期 1,315 億 5,799 萬元增加 38 億 1,701 萬元，成長 2.9%，保費收入成長來源主要來自於汽車保險、船舶保險、航空保險、傷害保險、健康保險及其他保險等險種之成長。主要受惠於新車及二手車市成長，加上汽車任意第三人責任險費率調升的助力，帶動了汽車保險業績；船舶保險主要為台塑及陽明船隊兵險加費所致；航空保險主要為 104 年市場續保保費調漲及復興航空懲罰性加費所致；傷害保險、健康保險及其他保險則因商品多元化及行銷通路多樣化亦提昇了保費成長。

本公司為提升經營效率，進行組織再造，自 104 年 4 月 1 日起組織架構大幅調整，以產銷分工概念劃分四大區域，包括商品、銷售、經營及投資等四大虛擬本部，分別由三位副總經理負責督導，落實各險種專業分工和品質一致性，擴大經營規模及效益。此次組織調整之重點在於：(一)提高投資部門位階、強化投資收益；(二)增設總公司營業部門，加強通路合作；(三)產銷進行分工，精進員工專業職能；(四)整併個人性保險商品，強化市場競爭力；(五)增設電子商務，因應新世代保險銷售趨勢；(六)整併經營本部，強化商品及營業部門行政支援，為公司帶來新的營運動能。

104 年持續調整業務結構，並以公司盈餘獲利為主，本公司簽單保費及再保費收入合計 68 億 9,369 萬元，較 103 年度簽單保費及分進再保費收入計 68 億 8,573 萬元增加 796 萬元。就國內簽單業務中，汽車保險、航空保險、健康保險及其他保險之簽單保費收入皆有成長，惟火災保險、貨運保險、船舶保險、工程保險及傷害保險受產險市場費率競爭和整體經濟環境之影響，以致保費衰退。

盈餘獲利方面，審慎評估風險並控管業務品質，雖汽車保險及團體傷害保險之賠款損失仍屬偏高，且遭逢蘇迪勒颱風等數起重大賠款案件，然俾已事先妥善安排再保，分散風險，加以資金運用操作得宜，致整體盈餘獲利呈現正成長。本公司 104 年度稅前盈餘 4 億 9,806 萬元，扣減所得稅費用後，稅後盈餘 4 億 1,301 萬元，較 103 年稅後盈餘 3 億 8,509 萬增加 2,792 萬元，成長幅度 7.25%，營運績效表現穩健。

104 年底本公司資產總值 153 億 5,741 萬元，各項保險營業準備及股東權益合計 137 億 7,903 萬元，資本水準強健，營運資金充裕，清償能力堅實，經營基礎穩固。展望未來，本公司將持續致力於調整業務結構，強化核保利潤，增裕資金運用收益，並致力於保障客戶權益及服務品質之提升，以提高市場競爭力。

謹就 104 年度營業計畫實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析、研究發展狀況等分述如下：

### 一、104 年度營業計畫實施成果

104 年度總保費收入為 68 億 9,369 萬元，較 103 年度同期 68 億 8,573 萬元相較，增加 796 萬元，成長 0.12%。

#### (一) 直接簽單業務

104 年度直接簽單保費收入為 62 億 497 萬元，較 103 年度同期 62 億 8,218 萬元減少 7,721 萬元，減幅 1.23%。其中各險種簽單保費收入分別為：

1. 火災保險：保費收入 15 億 860 萬元，占保費收入總額 24.31%。
2. 貨運保險：保費收入 2 億 5,228 萬元，占保費收入總額 4.07%。
3. 船舶保險：保費收入 4 億 932 萬元，占保費收入總額 6.60%。
4. 汽車保險：保費收入 27 億 8,945 萬元，占保費收入總額 44.95%。
5. 航空保險：保費收入 1 億 3,770 萬元，占保費收入總額 3.27%。
6. 工程保險：保費收入 2 億 277 萬元，占保費收入總額 3.12%。
7. 傷害保險（含健康險）：保費收入 2 億 4,834 萬元，占保費收入總額 4%。
8. 其他保險：保費收入 6 億 5,651 萬元，占保費收入總額 10.58%。

## (二)分進再保險業務

104 年度分進再保費收入 6 億 8,872 萬元，較 103 年度同期 6 億 355 萬元增加 8,517 萬元，成長 14.11%。其中國內外分進再保費收入分別為：

1. 國內分進再保費收入 5 億 5,908 萬元，占再保費收入總額 81.18%。
2. 國外分進再保費收入 1 億 2,964 萬元，占再保費收入總額 18.82%。

## 二、預算執行情形

104 年度總保費收入決算數與預算目標之執行情形如下：

單位：新台幣仟元

項目	年度	104 年度 決算數	104 年度 預算目標	達成率
火災保險		1,508,600	1,457,700	103.68%
貨運保險		252,278	286,000	88.21%
船舶保險		409,322	420,000	97.46%
汽車保險		2,789,447	2,555,500	106.59%
航空保險		137,702	98,000	140.51%
工程保險		202,774	312,000	63.77%
傷害保險（含健康險）		248,340	398,300	79.72%
其他保險（含核能險）		656,506	630,000	100.69%
簽單保費收入合計		6,204,969	6,157,500	100.77%
再保費收入合計		688,720	642,500	107.19%
總保費收入合計		6,893,689	6,800,000	101.38%

註：火險附加傷害險之業績歸入火災保險中；車險附加傷害險之業績歸入汽車保險中，其餘險種依此分類統計業績。

### 三、財務收支及獲利能力分析

104 年度財務收支及獲利能力分析如下：

單位：新台幣仟元

項目	年度	104 年度 決算數	103 年度 決算數	增減率(數)
<b>財務收支</b>				
營業收入		4,658,578	4,543,495	115,083
營業成本		3,135,641	3,041,629	94,012
營業費用		1,026,556	969,320	57,236
營業利益		496,381	532,546	(36,165)
營業外收入及支出		1,675	10,971	(9,296)
稅前純益		498,056	543,517	(45,461)
本期淨利		413,013	385,094	27,919
每股稅後盈餘(元)		1.38	1.28	0.10
<b>獲利能力</b>				
純益率		8.87%	8.48%	0.39%
資產報酬率		2.68%	2.52%	0.16%
業主權益報酬率		7.09%	7.13%	-0.04%

### 四、研究發展狀況

因應市場脈動及消費型態，針對企業及消費大眾需求，積極蒐集市場資訊，研發具市場性及競爭性之保險商品，拓展保險商機，擴增業務來源。104 年度報送保險商品共計 172 項，其中備查制商品 98 項及簡易備查制商品 74 項。

## 監察人審查報告書

董事會造送本公司 104 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配議案，其中財務報表業經資誠聯合會計師事務所陳賢儀、賴宗義會計師查核簽證竣事。上述營業報告書、財務報表及盈餘分配議案經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依公司法第 219 條及證券交易法第 36 條規定繕具報告如上。

此 致

兆豐產物保險股份有限公司  
105 年股東常會

監察人：呂志明

陳松興

張瑛鶯

呂志明  
陳松興  
張瑛鶯

中 華 民 國 105 年 3 月 23 日

會計師查核報告

(105)財審報字第 15003910 號

兆豐產物保險股份有限公司 公鑒：

兆豐產物保險股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、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。

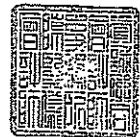
本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「保險業財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達兆豐產物保險股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

陳賢儀

陳賢儀



會計師

賴宗義

賴宗義



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中華民國 105 年 3 月 23 日



兆豐產物保險有限公司

民國104年12月31日



單位：新台幣仟元

資產	附註	104年12月31日		103年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 6,497,850	42	\$ 6,425,232	42
12000 應收款項	六(二)	722,091	5	961,442	6
12600 本期所得稅資產		224,496	1	230,584	2
13000 待出售資產		-	-	2,739	-
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	29,485	-	45,384	-
14120 備供出售金融資產	六(四)	1,282,755	8	1,527,434	10
14140 以成本衡量之金融資產	六(五)	100,000	1	100,000	1
14160 無活絡市場之債務工具投資	六(六)	449,775	3	252,883	2
14170 持有至到期日金融資產	六(七)	849,783	6	801,623	5
14150 採用權益法之投資		38,969	-	13,494	-
14200 投資性不動產	六(八)	318,895	2	323,673	2
15000 再保險合約資產	六(十四)	3,308,814	22	3,217,685	21
16000 不動產及設備	六(十)	846,468	6	844,360	5
17000 無形資產		36,572	-	32,342	-
17800 遞延所得稅資產	六(十九)	49,769	-	51,523	-
18000 其他資產	六(十一)及八	601,691	4	611,295	4
1XXXX 資產總計		\$ 15,357,413	100	\$ 15,441,693	100
負債及權益					
21000 應付款項	六(十二)(十三)	\$ 1,190,044	8	\$ 1,318,694	8
21700 本期所得稅負債		85,043	-	98,745	1
23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債		-	-	1,848	-
24000 保險負債	六(十四)	7,772,662	51	7,967,465	51
27000 負債準備	六(十五)	244,255	2	262,882	2
28000 遞延所得稅負債	六(十九)	15,590	-	10,581	-
25000 其他負債		43,456	-	132,791	1
2XXXX 負債總計		9,351,050	61	9,793,006	63
31000 股本	六(十六)				
31100 普通股股本		3,000,000	20	3,000,000	20
32000 資本公積	六(十七)	1,084,811	7	1,084,811	7
33000 保留盈餘	六(十八)				
33100 法定盈餘公積		562,552	4	485,904	3
33200 特別盈餘公積		1,255,223	8	978,511	6
33300 未分配盈餘		146,193	1	100,351	1
34000 其他權益		(42,416)	(1)	(890)	-
權益總計		6,006,363	39	5,648,687	37
負債及權益總計		\$ 15,357,413	100	\$ 15,441,693	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林瑞雲



經理人：陳瑞



會計主管：陳淑娟



  
 兆豐產物保險有限公司  
 民國104年及103年12月31日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	104 年 度		103 年 度		變 動 百分比%
		金 額	%	金 額	%	
1000 營業收入						
1110 簽單保費收入		\$ 6,204,969	133	\$ 6,282,183	138	( 1)
1120 再保費收入		688,720	15	603,545	13	14
1100 保費收入		6,893,689	148	6,885,728	151	-
1100 減：再保費支出		( 2,912,160)	( 62)	( 3,106,888)	( 68)	( 6)
1310 未滿期保費準備淨變動	六(十四)	( 36,800)	( 1)	( 1,983)	-	1756
1130 自留滿期保費收入		3,944,729	85	3,776,857	83	4
1300 再保佣金收入		512,977	11	487,906	11	5
1400 手續費收入		29,130	1	27,568	-	6
1500 淨投資損益						
1510 利息收入		103,488	2	103,835	2	-
1521 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六(三)	( 7,976)	-	( 216)	-	3593
1522 備供出售金融資產之已實現 損益		14,566	-	42,479	1	( 66)
1523 以成本衡量之金融資產及負 債之已實現損益		10,800	-	3,900	-	177
1540 採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額		( 12,296)	-	( 1,579)	-	679
1550 兌換損益		7,906	-	41,616	1	( 81)
1570 投資性不動產利益	六 (八)(十 二)	29,023	1	30,504	1	( 5)
11800 其他營業收入		26,231	-	30,625	1	( 14)
營業收入合計		4,658,578	100	4,543,495	100	3
11000 營業成本						
11200 保險賠款與給付		( 3,592,299)	( 77)	( 3,326,841)	( 73)	8
11200 減：攤回再保賠款與給付		1,539,185	33	1,134,650	25	36
11260 自留保險賠款與給付		( 2,053,114)	( 44)	( 2,192,191)	( 48)	( 6)
11300 其他保險負債淨變動	六(十四)	( 12,356)	-	207,527	5	( 106)
11500 佣金費用		( 920,424)	( 20)	( 907,247)	( 20)	1
11600 手續費支出		( 127,341)	( 3)	( 125,225)	( 3)	2
11800 其他營業成本		( 22,406)	-	( 24,493)	( 1)	( 9)
營業成本合計		( 3,135,641)	( 67)	( 3,041,629)	( 67)	3
18000 營業費用	六(十 二)(十 五)(二十 一)					
18100 業務費用		( 904,791)	( 19)	( 849,932)	( 19)	6
18200 管理費用		( 119,288)	( 3)	( 117,761)	( 2)	1
18300 員工訓練費		( 2,477)	-	( 1,627)	-	52
營業費用合計		( 1,026,556)	( 22)	( 969,320)	( 21)	6
營業利益		496,381	11	532,546	12	( 7)
營業外收入及支出		1,675	-	10,971	-	( 85)
32000 繼續營業單位稅前純益		498,056	11	543,517	12	( 8)
33000 所得稅費用	六(十九)	( 85,043)	( 2)	( 158,423)	( 4)	( 46)
36000 本期淨利		413,013	9	385,094	8	7

(續次頁)

北豐產物保險有限公司  
民國104年及103年12月31日



單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	104 年 度			103 年 度			變 動 百分比%
		金 額	%		金 額	%		
83000 其他綜合損益								
83210 不重分類至損益之項目								
83110 確定福利計畫之再衡量數	六(十五)	\$ 10,846	-	(\$ 2,237)	-	( 585)		
83180 與不重分類之項目相關之所得稅	六(十九)	( 1,844)	-	381	-	( 584)		
83200 後續可能重分類至損益之項目								
83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		29,467	1	42,178	.1	( 30)		
83220 備供出售金融資產之未實現評價損益		( 74,469)	( 2)	83,805	2	( 189)		
83240 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
83280 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(十九)	8,395	-	( 73)	-	( 11600)		
		( 4,919)	-	( 7,067)	-	( 30)		
本期其他綜合損益(稅後淨額)		( 32,524)	( 1)	116,987	3	( 128)		
85000 本期綜合損益總額		\$ 380,489	8	\$ 502,081	11	( 24)		
每股盈餘：								
97500 基本及稀釋每股盈餘	六(二十)	\$ 1.38		\$ 1.28				

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林瑞雲

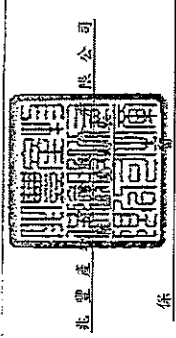


經理人：陳瑞



會計主管：陳淑娟





單位：新台幣千元

	保		產		益		報		益						
	普通	盈餘	資本	公積	法定	盈餘	公積	特別	盈餘	公積	未分配	盈餘	未實現	損益	總額
<b>103年度</b>															
1月1日	\$ 3,000,000	\$	1,084,811	\$	588,390	\$	695,624	\$	102,486	\$	6,941	(\$	126,674)	\$	5,146,606
102年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	38,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	( 38,284)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	140,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103年度特別準備和後淨額變動數	-	-	-	-	-	282,887	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	385,094	-	-	-	-	-	385,094
103年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,856)	-	35,008	-	-	-	33,152
12月31日	\$ 3,000,000	\$	1,084,811	\$	485,904	\$	978,511	\$	100,351	\$	41,949	(\$	42,839)	\$	5,648,687
<b>104年度</b>															
1月1日	\$ 3,000,000	\$	1,084,811	\$	485,904	\$	978,511	\$	100,351	\$	41,949	(\$	42,839)	\$	5,648,687
103年度盈餘指撥及分配(註)	-	-	-	-	76,648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	( 76,648)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	890	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	22,813	-	-	-	-	-	( 22,813)
104年度特別準備和後淨額變動數	-	-	-	-	-	275,822	-	-	275,822	-	-	-	-	-	-
104年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	413,013	-	-	-	-	-	413,013
104年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	9,002	-	24,458	-	( 65,984)	-	( 32,524)
12月31日	\$ 3,000,000	\$	1,084,811	\$	562,552	\$	1,255,223	\$	146,193	\$	66,407	(\$	108,823)	\$	6,006,363

註：民國 103 年度員工紅利為 \$684，已於綜合損益表扣除。

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同查閱。

董事長：林瑞雲

總經理：歐陽

會計主管：張淑娟

兆豐產物保險有限公司  
現行



單位：新台幣仟元

	104 年 度	103 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 498,056	\$ 543,517
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	30,356	26,725
攤銷費用	11,709	10,110
呆帳費用提列數	9,503	7,831
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	12,296	1,579
處分及報廢不動產及設備利益	( 136 )	( 675 )
利息收入	103,488	103,835
股利收入	40,837	34,729
各項保險負債淨變動	49,156	190,363
未實現外幣兌換利益	( 4,824 )	( 15,850 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產/負債評價損益	( 2,119 )	( 2,219 )
非金融資產減損損失	740	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項	240,027	23,897
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,170	( 44,553 )
備供出售金融資產	170,300	33,311
無活絡市場之債務工具投資	( 200,390 )	( 104,188 )
持有至到期日金融資產	( 47,997 )	( 6,687 )
再保險合約資產	( 331,758 )	74,604
其他資產	5,311	21,634
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	( 128,650 )	( 64,624 )
負債準備	( 7,781 )	( 5,393 )
其他負債	( 89,335 )	2,065
營運產生之現金流入	86,309	172,157
收取之利息	107,717	122,536
收取之股利	40,837	39,028
支付之所得稅	( 92,657 )	( 146,203 )
營業活動之淨現金流入	142,206	187,518
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	( 35,000 )	-
採權益法之被投資公司減資退回股款	5,625	-
取得不動產及設備	( 27,679 )	( 8,770 )
處分不動產及設備	136	675
取得無形資產	( 15,869 )	( 24,700 )
投資活動之淨現金流出	( 72,787 )	( 32,795 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
發放現金股利	( 22,813 )	-
籌資活動之淨現金流出	( 22,813 )	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	26,012	32,455
本期現金及約當現金增加數	72,618	187,178
期初現金及約當現金餘額	6,425,232	6,238,054
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,497,850	\$ 6,425,232

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林瑞雲



經理人：陳瑞



會計主管：陳淑娟



兆豐產物保險股份有限公司  
104年度盈餘分配表

單位：新台幣元

項 目	合 計
期初未分配盈餘	-
加：本期稅後純益	413,012,628
加：精算(損)益列入保留盈餘(註1)	9,001,857
可供分配盈餘	422,014,485
減：提撥法定公積	82,602,526
104年度特別準備稅後淨額提存特別盈餘公積(註2)	275,821,866
提列特別盈餘公積(註3)	41,526,018
股東股息紅利(發放現金)	22,064,075
期末未分配盈餘	\$0

註1：採用IAS 19產生之確定福利之精算損益，分配時應自其他綜合損益結轉至保留盈餘計9,001,857元。

註2：依主管機關訂定「保險業財務報告編製準則」之規定，自100年1月1日起，特別準備金應依國際會計準則第12號規定提列於股東權益項下之特別盈餘公積項目，借「累積虧損」，貸「特別盈餘公積」，本期稅後盈餘提撥法定盈餘公積餘額後若超過提存特別準備帳列於特別盈餘公積之「累積虧損」，始可再依規定程序分配股東股息紅利，否則必須以法定盈餘公積彌補。

註3：採用國際財務報導準則編製財務報告，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額(國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額)，自當期損益與期初未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。本公司104年度國外營運機構財務報表換算之兌換利益66,406,551元扣減備供出售金融資產未實現損失108,823,235元及103年已提列特別盈餘公積890,666元，尚需提列特別盈餘公積41,526,018元。

負責人：



會計主管：



承辦人：



