

兆豐產物保險股份有限公司第 21 屆董事會第 16 次會議

(代行 104 年股東常會) 會議紀錄

中 華 民 國 1 0 4 年 4 月 2 1 日



# 兆豐產物保險公司第 21 屆董事會第 16 次會議

## (代行 104 年股東常會)會議紀錄

時 間：民國 104 年 4 月 21 日 (星期二) 下午 2 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、戴台馨、柯王中、蘇晶

委託出席：

(董事) 謝目堂(林瑞雲代)

(董事) 黃文瑞(柯王中代)

董事出席會議統計：法定 9 人、現任 9 人、出席 7 人、委託出席 2 人

### 監察人：

出 席：陳松興、張瑛鶯

請 假：呂志明

監察人出席會議統計：法定 3 人、現任 3 人、出席 2 人、請假 1 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：許宗治

總機構法令遵循主管：胡森輝

協 理：陳肇宏

協理：翁英豪

協理兼財務管理部經理：陳淑娟

協理兼管理部經理：何義雄

風險控管室主任：安蘭仲

投資部經理：徐英萍

企劃暨精算部暫代經理：劉正權

協理兼董事會秘書：林俊宏

主席：林董事長瑞雲



記錄：邱惠敏



兆豐產物保險（股）公司

第 21 屆董事會第 16 次(代行 104 年股東常會)會議簽到表

日期：民國 104 年 4 月 21 日（星期二）下午 2 時

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   | 戴 台 馨 | 戴台馨 |
| 董 事   | 柯 王 中 | 柯王中 |
| 董 事   | 蘇 晶   | 蘇晶  |
| 董 事   | 陳 瑞   | 陳瑞  |
| 董 事   | 謝 目 堂 | 林瑞雲 |
| 董 事   | 黃 文 瑞 | 柯王中 |
| 監 察 人 | 呂 志 明 | 請假  |
| 監 察 人 | 張 瑛 鶯 | 張瑛鶯 |
| 監 察 人 | 陳 松 興 | 陳松興 |

## 兆豐產物保險（股）公司

### 第 21 屆董事會第 16 次(代行 104 年股東常會)會議簽到表

日期：民國 104 年 4 月 21 日（星期二）下午 2 時

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             | 許宗治 | 許宗治 |
| 總機構<br>法令遵循主管   | 胡森輝 | 胡森輝 |
| 協 理             | 陳肇宏 | 陳肇宏 |
| 協理              | 翁英豪 | 翁英豪 |
| 協理兼財務管<br>理部經理  | 陳淑娟 | 陳淑娟 |
| 協理兼管理部<br>經理    | 何義雄 | 何義雄 |
| 風險控管室<br>主任     | 安蘭仲 | 安蘭仲 |
| 投資部經理           | 徐英萍 | 徐英萍 |
| 企劃暨精算部<br>暫代 經理 | 劉正權 | 劉正權 |

**兆豐產物保險（股）公司**  
**第 21 屆董事會第 16 次(代行 104 年股東常會)會議簽到表**

日期：民國 104 年 4 月 21 日（星期二）下午 2 時

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   |
|-----------|-----|-------|
| 協理兼任董事會秘書 | 林俊宏 | 林 俊 宏 |

兆豐產物保險股份有限公司董事會出席委託書

茲委託 柯玉中 董事代理本人出席 104 年 4 月 21 日第 21 屆董事會第 16 次會議(代行104年股東常會)，並授權就第 16 次會議議程所列事項(報告案 2 案、承認案 2 案共 4 案)代表本人聽取報告、核備及行使討論案表決權利，並得對提會之臨時議案全權處理之。

此 致

兆豐產物保險股份有限公司董事會

委託人：黃文瑞 簽章



受託人：柯玉中 簽章

中 華 民 國 104 年 4 月 14 日

兆豐產物保險股份有限公司董事會出席委託書

茲委託 **林瑞雲** 董事代理本人出席 104 年 4 月 21 日第 21 屆董事會第 16 次會議(代行104年股東常會)，並授權就第 16 次會議議程所列事項(報告案 2 案、承認案 2 案共 4 案)代表本人聽取報告、核備及行使討論案表決權利，並得對提會之臨時議案全權處理之。

此 致

兆豐產物保險股份有限公司董事會

委託人：**謝自慶** 簽章

受託人：**林瑞雲** 簽章

中 華 民 國 104 年 4 月 13 日



## 目 錄

### 壹、報告案

| 序號 | 案別/案次 | 案 由                  | 頁次 |
|----|-------|----------------------|----|
| 1  | 報告案 一 | 本公司 103 年度營業報告。      | 1  |
| 2  | 報告案 二 | 監察人審查本公司 103 年度決算報告。 | 2  |

### 貳、承認案

| 序號 | 案別/案次 | 案 由                         | 頁次 |
|----|-------|-----------------------------|----|
| 1  | 承認案 一 | 本公司 103 年度營業報告書及財務報表，謹提請承認。 | 3  |
| 2  | 承認案 二 | 本公司 103 年度盈餘分配案如附表，謹提請承認。   | 4  |

參、臨時動議：無

壹、報告案

提案別：報告案 一

案由：本公司 103 年度營業報告。

**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 103 年度決算報告。

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 103 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。

說明：

- 一、本公司 103 年度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，出具標準式無保留意見查核報告。本公司 103 年度財務報表經會計師查核稅後純益新台幣 3 億 8,509 萬 4 仟元，較 102 年度稅後純益 2 億 9,635 萬 2 仟元，增加 8,874 萬 2 仟元，達成本年度預算稅後純益目標 3 億 6,000 萬元之 106.97%。
- 二、謹將 103 年度會計師查核報告營業收支及盈餘項目列述如次：
  - (一)營業收入計新台幣 45 億 4,349 萬 5 仟元。
  - (二)營業成本計新台幣 30 億 4,162 萬 9 仟元。
  - (三)營業費用計新台幣 9 億 6,932 萬元。
  - (四)營業利益計新台幣 5 億 3,254 萬 6 仟元。
  - (五)營業外收入計新台幣 1,462 萬 9 仟元。
  - (六)營業外費用計新台幣 365 萬 8 仟元。
  - (七)103 年度稅前純益 5 億 4,351 萬 7 仟元，扣除所得稅 1 億 5,842 萬 3 仟元後，稅後純益計新台幣 3 億 8,509 萬 4 仟元。稅後基本每股盈餘為 1.28 元。
- 三、資誠聯合會計師事務所陳賢儀、賴宗義會計師查核，出具標準式無保留意見之查核報告（詳附件）。本案經提本（104）年本公司第 21 屆董事會第 15 次會議通過，並送請監察人審查簽署報告有案。

**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 103 年度盈餘分配案，謹提請承認。

說明：

- 一、本公司 103 年度營業決算業經資誠聯合會計師事務所陳賢儀、賴宗羲會計師查核出具報告書，稅後純益為新台幣（以下同）385,093,982 元，扣除採用 IAS 19 產生之確定福利之精算損失 1,856,132 元，本年度可供分配盈餘計 383,237,850 元。
- 二、以上可分配盈餘 383,237,850 元，擬依保險法規定提撥 20%法定盈餘公積計 76,647,570 元，尚餘 306,590,280 元。依據主管機關訂定「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科目，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後餘額 306,590,280 元超過提存特別準備金帳列於特別盈餘公積之累積虧損 282,887,136 元；又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，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。本公司 103 年度國外營運機構財務報表換算之兌換利益 41,948,544 元扣減備供出售金融資產未實現損失 42,839,210 元，需提列特別盈餘公積 890,666 元。綜上所述，本公司 103 年度可供分配盈餘 383,237,850 元，依序扣減法定盈餘公積、特別準備稅後淨額提存之特別盈餘公積，以及其他股東權益減項淨額提列之特別盈餘公積後，餘額 22,812,478 元依規定

可分配同額之股東現金股利(詳附件預計盈餘分配表)。

三、本案業經本公司3月18日第21屆董事會第15次會議通過提請股東常會承認。

**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、臨時動議：無

散會：下午 2 時 26 分。

附 錄

1. 本公司 103 年度營業報告書.....P8
2. 監察人審查本公司 103 年度決算報告.....P13
3. 本公司 103 年度會計師查核報告及財務報表.....P14~P18
4. 本公司 103 年度盈餘分配表.....P19



## 兆豐產物保險股份有限公司

### 103 年度營業報告書

綜觀 103 年產險市場，受惠於車市景氣暢旺，在汽車保險業務強力推升之下，整體簽單保費收入連續五年呈現正成長。我國產險業 103 年度整體簽單保費收入共計新台幣（以下同）1,315 億 5,799 萬元，較 102 年度 1,242 億 2,888 萬元增加 73 億 2,911 萬元，成長 5.90%。各險種之中，汽車保險在新車銷售量成長及汽車任意第三人責任險費率調升的助力之下，保費收入成長金額最大；火災保險則因商業火災保險之企業體非天災險修正基層保費計算基礎等因素影響，保費持續成長；傷害保險、健康保險及其他意外保險之商品多元化及行銷通路多樣化，帶動了整體產險市場保費收入之成長。

本公司業務發展，以獲取核保利潤為首要考量，力求調整業務結構，篩選良質業務，檢討損失率偏高業務，避免因為追求業務成長而損及核保利潤，103 年度簽單保費及分進再保費收入計 68 億 8,573 萬元，較 102 年度 69 億 7,975 萬元減少 9,402 萬元，減幅 1.35%。其中國內簽單業務除船舶保險、航空保險、工程保險及傷害保險受產險市場費率競爭之影響，致保費收入衰退外，其餘火災保險、貨運保險、汽車保險、健康保險及其他意外保險等各項險種業務，簽單保費收入皆有成長。

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，且遭逢復興航空澎湖墜機事件等數起重大賠款案件，然倖無天災事件發生，加以資金運用操作得宜，致核保利潤及投資收益均有成長。本公司 103 年度稅前盈餘 5 億 4,352 萬元，扣減所得稅費用後，稅後盈餘 3 億 8,509 萬元，營運績效表現穩健。

103 年底本公司資產總值 154 億 4,169 萬元，各項保險營業準備及股東權益合計 136 億 1,615 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 103 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、103 年度營業計畫實施成果

103 年度總保費收入 68 億 8,573 萬元，較 102 年度 69 億 7,975 萬元減少 9,402 萬元，減幅 1.35%。

### (一) 直接簽單業務

103 年度直接簽單保費收入 62 億 8,218 萬元，較 102 年度 63 億 1,961 萬元減少 3,743 萬元，減幅 0.59%。其中各險種簽單保費收入分別為：

1. 火災保險（含天災險）：保費收入 16 億 1,222 萬元，占保費收入總額 25.66%。
2. 貨運保險：保費收入 2 億 7,504 萬元，占保費收入總額 4.38%。
3. 船舶保險：保費收入 4 億 1,474 萬元，占保費收入總額 6.60%。
4. 汽車保險：保費收入 24 億 9,726 萬元，占保費收入總額 39.75%。
5. 航空保險：保費收入 9,977 萬元，占保費收入總額 1.59%。
6. 工程保險：保費收入 3 億 7,178 萬元，占保費收入總額 5.92%。
7. 傷害保險（含健康險）：保費收入 3 億 8,084 萬元，占保費收入總額 6.06%。
8. 其他保險：保費收入 6 億 3,053 萬元，占保費收入總額 10.04%。

### (二) 分進再保險業務

103 年度分進再保費收入 6 億 355 萬元，較 102 年度 6 億 6,014 萬元減少 5,659 萬元，減幅 8.57%。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 4 億 6,010 萬元，占再保費收入總額 76.23%。
2. 國外分進再保費收入 1 億 4,345 萬元，占再保費收入總額 23.77%。

## 二、預算執行情形

103 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 | 103 年度<br>決算數    | 103 年度<br>預算目標   | 達成率            |
|-----------------|----|------------------|------------------|----------------|
| 火災保險（含天災險）      |    | 1,612,216        | 1,418,300        | 113.67%        |
| 貨運保險            |    | 275,042          | 271,000          | 101.49%        |
| 船舶保險            |    | 414,740          | 450,000          | 92.16%         |
| 汽車保險            |    | 2,497,262        | 2,288,400        | 109.13%        |
| 航空保險            |    | 99,775           | 115,000          | 86.76%         |
| 工程保險            |    | 371,780          | 383,500          | 96.94%         |
| 傷害保險（含健康險）      |    | 380,842          | 391,500          | 97.28%         |
| 其他保險            |    | 630,526          | 612,300          | 102.98%        |
| <b>簽單保費收入合計</b> |    | <b>6,282,183</b> | <b>5,930,000</b> | <b>105.94%</b> |
| <b>再保費收入合計</b>  |    | <b>603,545</b>   | <b>570,000</b>   | <b>105.89%</b> |
| <b>總保費收入合計</b>  |    | <b>6,885,728</b> | <b>6,500,000</b> | <b>105.93%</b> |

### 三、財務收支及獲利能力分析

103 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     | 103 年度<br>決算數 | 102 年度<br>決算數 | 增減率(數)   |
|-------------|---------------|---------------|----------|
| <b>財務收支</b> |               |               |          |
| 營業收入        | 4,543,495     | 4,427,149     | 116,346  |
| 營業成本        | 3,041,629     | 3,017,489     | 24,140   |
| 營業費用        | 969,320       | 995,946       | (26,626) |
| 營業利益        | 532,546       | 413,714       | 118,832  |
| 營業外收入及支出    | 10,971        | 2,203         | 8,768    |
| 稅前純益        | 543,517       | 415,917       | 127,600  |
| 本期淨利        | 385,094       | 296,352       | 88,742   |
| 每股稅後盈餘(元)   | 1.28          | 0.99          | 0.29     |
| <b>獲利能力</b> |               |               |          |
| 純益率         | 8.48%         | 6.69%         | 1.79%    |
| 資產報酬率       | 2.52%         | 1.97%         | 0.55%    |
| 業主權益報酬率     | 7.13%         | 5.94%         | 1.19%    |

#### 四、研究發展狀況

1. 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新種保險商品，拓展保險商機，擴增業務來源。
2. 103 年度研發之新種保險商品共計 161 項，其中核准制商品 1 項、備查制商品 107 項及簡易備查制商品 53 項。
3. 103 年度核准制新種保險商品「兆豐產物刑事執行人員責任保險」於 103 年 6 月報經主管機關核准銷售，並正式上市銷售。

監察人審查報告書

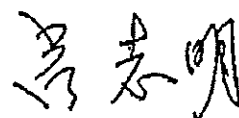
董事會造送本公司 103 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配議案，其中財務報表業經資誠會計師事務所陳賢儀、賴宗義會計師查核簽證竣事。上述營業報告書、財務報表及盈餘分配議案經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依公司法第 219 條及證券交易法第 36 條規定繕具報告如上。

此 致

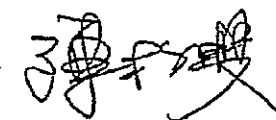
兆豐產物保險股份有限公司

104 年股東常會

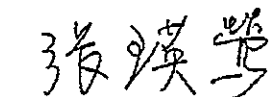
監察人：呂志明



陳松興



張瑛鶯



中華民國 104 年 3 月 30 日

會計師查核報告書

(104)財審報字第 14002833 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 103 年及 102 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 103 年及 102 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。上開財務報告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告表示意見。

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，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。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，第一段所述財務報告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 103 年及 102 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 103 年及 102 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

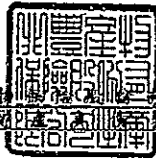
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

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 104 年 3 月 18 日

-4-



兆豐產物保險有限公司

別冊資產負債表

單位：新台幣千元

| 資 產                        | 附註              | 103 年 12 月 31 日 |     | 102 年 12 月 31 日 |     |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----|-----------------|-----|
|                            |                 | 金 額             | %   | 金 額             | %   |
| 11000 現金及約當現金              | 六(一)及七          | \$ 6,425,232    | 42  | \$ 6,238,054    | 41  |
| 12000 應收款項                 | 六(二)及七          | 961,442         | 6   | 1,016,148       | 7   |
| 12600 當期所得稅資產              |                 | 230,584         | 2   | 180,929         | 1   |
| 13000 待出售資產                |                 | 2,739           | -   | 2,576           | -   |
| 14110 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產 | 六(三)            | 45,384          | -   | -               | -   |
| 14120 備供出售金融資產             | 六(四)及七          | 1,527,434       | 10  | 1,476,910       | 10  |
| 14140 以成本衡量之金融資產           | 六(五)            | 100,000         | 1   | 100,000         | 1   |
| 14160 無活絡市場之債券投資           | 六(六)            | 252,883         | 2   | 149,215         | 1   |
| 14170 持有至到期日金融資產           | 六(七)            | 801,623         | 5   | 802,619         | 5   |
| 14150 採用權益法之投資             | 六(八)            | 13,494          | -   | 15,545          | -   |
| 14200 投資性不動產               | 六(九)            | 323,673         | 2   | 328,451         | 2   |
| 15000 再保險合約資產              | 六(十五)           | 3,217,685       | 21  | 3,293,937       | 22  |
| 16000 不動產及設備               | 六(十)            | 844,360         | 5   | 857,512         | 6   |
| 17000 無形資產                 |                 | 32,342          | -   | 17,424          | -   |
| 17800 遞延所得稅資產              | 六(二十)           | 51,523          | -   | 50,761          | -   |
| 18000 其他資產                 | 六(十一)、七及八       | 611,295         | 4   | 633,258         | 4   |
| 1XXX 資產總計                  |                 | \$ 15,441,693   | 100 | \$ 15,163,339   | 100 |
| 負 債 及 權 益                  |                 |                 |     |                 |     |
| 21000 應付款項                 | 六(十二)(十三)及<br>七 | \$ 1,318,694    | 8   | \$ 1,383,318    | 9   |
| 21700 當期所得稅負債              |                 | 98,745          | 1   | 72,317          | -   |
| 23200 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債 | 六(十四)           | 1,848           | -   | 3,236           | -   |
| 24000 保險負債                 | 六(十五)           | 7,967,465       | 51  | 8,157,828       | 54  |
| 27000 負債準備                 | 六(十六)           | 262,882         | 2   | 266,038         | 2   |
| 28000 遞延所得稅負債              | 六(二十)           | 10,581          | -   | 3,270           | -   |
| 25000 其他負債                 | 七               | 132,791         | 1   | 130,726         | 1   |
| 2XXX 負債總計                  |                 | 9,793,006       | 63  | 10,016,733      | 66  |
| 31000 股本                   | 六(十七)           |                 |     |                 |     |
| 31100 普通股股本                |                 | 3,000,000       | 20  | 3,000,000       | 20  |
| 32000 資本公積                 | 六(十八)           | 1,084,811       | 7   | 1,084,811       | 7   |
| 33000 保留盈餘                 | 六(十九)           |                 |     |                 |     |
| 33100 法定盈餘公積               |                 | 485,904         | 3   | 588,390         | 4   |
| 33200 特別盈餘公積               |                 | 978,511         | 6   | 695,624         | 5   |
| 33300 未分配盈餘(待彌補虧損)         |                 | 100,351         | 1   | (102,486)       | (1) |
| 34000 其他權益                 |                 | (890)           | -   | (119,733)       | (1) |
| 3XXX 權益總計                  |                 | 5,648,687       | 37  | 5,146,606       | 34  |
| 負債及權益總計                    |                 | \$ 15,441,693   | 100 | \$ 15,163,339   | 100 |

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林瑞雲



總經理：陳瑞



會計主管：胡森輝







兆豐產物保險有限公司

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

| 項目                              | 附註                            | 103 年 度      |       | 102 年 度      |       | 變 動<br>百分比% |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------|-------|--------------|-------|-------------|
|                                 |                               | 金 額          | %     | 金 額          | %     |             |
| 41000 營業收入                      |                               |              |       |              |       |             |
| 41110 簽單保費收入                    |                               | \$ 6,282,183 | 138   | \$ 6,319,614 | 143   | ( 1)        |
| 41120 再保費收入                     |                               | 603,545      | 13    | 660,137      | 15    | ( 9)        |
| 41100 保費收入                      | 七                             | 6,885,728    | 151   | 6,979,751    | 158   | ( 1)        |
| 51100 減：再保費支出                   |                               | ( 3,106,888) | ( 68) | ( 3,257,593) | ( 74) | ( 5)        |
| 51310 未滿期保費準備淨變動                | 六(十五)                         | ( 1,983)     | -     | ( 16,879)    | -     | ( 88)       |
| 41130 自留滿期保費收入                  |                               | 3,776,857    | 83    | 3,705,279    | 84    | 2           |
| 41300 再保佣金收入                    |                               | 487,906      | 11    | 478,456      | 11    | 2           |
| 41400 手續費收入                     |                               | 27,568       | -     | 25,719       | -     | 7           |
| 41500 淨投資損益                     |                               |              |       |              |       |             |
| 41510 利息收入                      | 六(二十三)<br>及七                  | 103,835      | 2     | 94,755       | 2     | 10          |
| 41521 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債損益 |                               | ( 216)       | -     | ( 5)         | -     | 4220        |
| 41522 備供出售金融資產之已實現<br>損益        | 六(四)                          | 42,479       | 1     | 70,285       | 2     | ( 40)       |
| 41523 以成本衡量之金融資產及負<br>債之已實現損益   |                               | 3,900        | -     | -            | -     | -           |
| 41540 採權益法之關聯企業及合資<br>損益份額      | 六(八)                          | ( 1,579)     | -     | 445          | -     | ( 455)      |
| 41550 兌換利益                      |                               | 41,616       | 1     | 16,194       | -     | 157         |
| 41570 投資性不動產利益                  | 六(九)(十)<br>二)及七               | 30,504       | 1     | 28,772       | 1     | 6           |
| 41800 其他營業收入                    |                               | 30,625       | 1     | 7,249        | -     | 322         |
| 營業收入合計                          |                               | 4,543,495    | 100   | 4,427,149    | 100   | 3           |
| 51000 營業成本                      |                               |              |       |              |       |             |
| 51200 保險賠款與給付                   |                               | ( 3,326,841) | ( 73) | ( 3,145,048) | ( 71) | 6           |
| 41200 減：攤回再保賠款與給付               |                               | 1,134,650    | 25    | 982,520      | 22    | 15          |
| 51260 自留保險賠款與給付                 |                               | ( 2,192,191) | ( 48) | ( 2,162,528) | ( 49) | 1           |
| 51300 其他保險負債淨變動                 | 六(十五)                         | 207,527      | 5     | 183,695      | 4     | 13          |
| 51500 佣金費用                      | 七                             | ( 907,247)   | ( 20) | ( 892,638)   | ( 20) | 2           |
| 51600 手續費支出                     |                               | ( 125,225)   | ( 3)  | ( 122,746)   | ( 3)  | 2           |
| 51800 其他營業成本                    | 七                             | ( 24,493)    | ( 1)  | ( 23,272)    | -     | 5           |
| 營業成本合計                          |                               | ( 3,041,629) | ( 67) | ( 3,017,489) | ( 68) | 1           |
| 58000 營業費用                      | 六(十)<br>二)(十<br>六)(二十<br>二)及七 |              |       |              |       |             |
| 58100 業務費用                      |                               | ( 849,932)   | ( 19) | ( 874,596)   | ( 20) | ( 3)        |
| 58200 管理費用                      |                               | ( 117,761)   | ( 2)  | ( 119,774)   | ( 3)  | ( 2)        |
| 58300 員工訓練費                     |                               | ( 1,627)     | -     | ( 1,576)     | -     | 3           |
| 營業費用合計                          |                               | ( 969,320)   | ( 21) | ( 995,946)   | ( 23) | ( 3)        |
| 營業利益                            |                               | 532,546      | 12    | 413,714      | 9     | 29          |
| 59000 營業外收入及支出                  |                               | 10,971       | -     | 2,203        | -     | 398         |
| 62000 繼續營業單位稅前純益                |                               | 543,517      | 12    | 415,917      | 9     | 31          |
| 63000 所得稅費用                     | 六(二十)                         | ( 158,423)   | ( 4)  | ( 119,565)   | ( 3)  | 32          |
| 66000 本期淨利                      |                               | 385,094      | 8     | 296,352      | 6     | 30          |

(續次頁)



單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

| 項目                                 | 附註           | 103 年 度    |    | 102 年 度    |      | 變 動<br>百分比 |
|------------------------------------|--------------|------------|----|------------|------|------------|
|                                    |              | 金 額        | %  | 金 額        | %    |            |
| 83000 其他綜合損益                       |              |            |    |            |      |            |
| 83100 國外營運機構財務報表換算<br>之兌換差額        |              | \$ 42,178  | 1  | \$ 18,342  | 1    | 130        |
| 83250 備供出售金融資產之未實現<br>評價損益         | 六(四)         | 83,805     | 2  | 10,993     | -    | 662        |
| 83800 確定福利計畫精算損益                   | 六(十六)        | ( 2,237)   | -  | ( 44,515)  | ( 1) | ( 95)      |
| 83700 採用權益法認列之關聯企業<br>及合資之其他綜合損益份額 | 六(八)         | ( 73)      | -  | ( 1,256)   | -    | ( 94)      |
| 83900 與其他綜合損益組成部分相<br>關之所得稅        | 六(四)(二<br>十) | ( 6,686)   | -  | ( 4,449)   | -    | ( 250)     |
| 本期其他綜合損益                           |              | 116,987    | 3  | ( 11,987)  | -    | ( 1076)    |
| 85000 本期綜合損益總額                     |              | \$ 502,081 | 11 | \$ 284,365 | 6    | 77         |
| 每股盈餘：                              |              |            |    |            |      |            |
| 97500 基本及稀釋每股盈餘(稅後)                | 六(二十一)       | \$ 1.28    |    | \$ 0.99    |      |            |

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林瑞雲

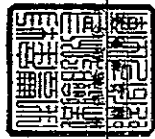


經理人：陳瑞



會計主管：胡森輝





先豐產物保險有限公司

單位：新台幣仟元

|                 | 保            |              | 留          |            | 盈            |            | 餘            |              | 其 |   | 他 |   | 損 |   |         |
|-----------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|---|---|---|---|---|---|---------|
|                 | 普            | 通            | 股          | 本          | 資            | 公          | 積            | 公            | 積 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積       |
|                 | 額            | 額            | 額          | 額          | 額            | 額          | 額            | 額            | 額 | 額 | 額 | 額 | 額 | 額 | 額       |
| <u>102年度</u>    |              |              |            |            |              |            |              |              |   |   |   |   |   |   |         |
| 1月1日            | \$ 3,000,000 | \$ 1,057,329 | \$ 572,682 | \$ 401,717 | (\$ 52,275)  | (\$ 8,283) | (\$ 136,411) | \$ 4,834,759 |   |   |   |   |   |   |         |
| 得列法定盈餘公積        | -            | -            | 41,175     | -          | (41,175)     | -          | -            | -            | - | - | - | - | - | - | -       |
| 法定盈餘公積額溢虧       | -            | -            | (25,467)   | -          | 25,467       | -          | -            | -            | - | - | - | - | - | - | -       |
| 102年度特別準備稅淨額變動數 | -            | -            | -          | 293,907    | (293,907)    | -          | -            | -            | - | - | - | - | - | - | -       |
| 股份基礎給付交易        | -            | 27,482       | -          | -          | -            | -          | -            | 27,482       | - | - | - | - | - | - | -       |
| 102年度淨利         | -            | -            | -          | -          | -            | -          | -            | 296,352      | - | - | - | - | - | - | 296,352 |
| 102年度其他綜合損益     | -            | -            | -          | -          | -            | 15,224     | -            | 9,737        | - | - | - | - | - | - | 31,987  |
| 12月31日          | \$ 3,000,000 | \$ 1,084,811 | \$ 588,399 | \$ 695,624 | (\$ 102,486) | \$ 6,941   | (\$ 126,674) | \$ 5,146,606 |   |   |   |   |   |   |         |
| <u>103年度</u>    |              |              |            |            |              |            |              |              |   |   |   |   |   |   |         |
| 1月1日            | \$ 3,000,000 | \$ 1,084,811 | \$ 588,399 | \$ 695,624 | (\$ 102,486) | \$ 6,941   | (\$ 126,674) | \$ 5,146,606 |   |   |   |   |   |   |         |
| 獲列法定盈餘公積        | -            | -            | 38,284     | -          | (38,284)     | -          | -            | -            | - | - | - | - | - | - | -       |
| 法定盈餘公積額溢虧       | -            | -            | (140,770)  | -          | 140,770      | -          | -            | -            | - | - | - | - | - | - | -       |
| 103年度特別準備稅淨額變動數 | -            | -            | -          | 282,887    | (282,887)    | -          | -            | -            | - | - | - | - | - | - | -       |
| 103年度淨利         | -            | -            | -          | -          | -            | -          | -            | 385,094      | - | - | - | - | - | - | 385,094 |
| 103年度其他綜合損益     | -            | -            | -          | -          | -            | 35,008     | -            | 83,835       | - | - | - | - | - | - | 116,987 |
| 12月31日          | \$ 3,000,000 | \$ 1,084,811 | \$ 485,904 | \$ 978,511 | (\$ 100,351) | \$ 41,949  | (\$ 42,839)  | \$ 5,648,687 |   |   |   |   |   |   |         |

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。



會計主管：胡森輝



經理人：林瑞

-8-



董事長：林瑞雲

單位：新台幣仟元

|                    | 103 年 度      | 102 年 度      |
|--------------------|--------------|--------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>   |              |              |
| 本期稅前淨利             | \$ 543,517   | \$ 415,917   |
| 調整項目               |              |              |
| 不影響現金流量之收益費損項目     |              |              |
| 折舊費用               | 26,725       | 27,178       |
| 各項攤提               | 10,110       | 6,571        |
| 備抵呆帳提列金額           | 7,831        | 6,646        |
| 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 | 1,579        | ( 445 )      |
| 處分及報廢不動產及設備利益      | ( 675 )      | ( 175 )      |
| 利息收入               | ( 103,835 )  | ( 94,755 )   |
| 股利收入               | ( 34,729 )   | ( 43,701 )   |
| 各項保險負債淨變動          | ( 190,363 )  | ( 112,327 )  |
| 股份基礎給付酬勞成本         | -            | 27,482       |
| 未實現外幣兌換利益          | ( 15,850 )   | ( 21,774 )   |
| 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               | 24,060       | ( 23,814 )   |
| 待出售資產              | ( 163 )      | ( 2,576 )    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | ( 45,384 )   | -            |
| 備供出售金融資產           | 33,311       | 124,792      |
| 無活絡市場之債券投資         | ( 104,188 )  | ( 149,349 )  |
| 持有至到期日金融資產         | ( 6,687 )    | 251,268      |
| 再保險合約資產            | 74,604       | 4,180        |
| 其他資產               | 21,634       | 9,657        |
| 其他金融資產             | -            | 50,000       |
| 與營業活動相關之負債之淨變動     |              |              |
| 應付款項               | ( 64,624 )   | 24,361       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | ( 1,388 )    | ( 1,888 )    |
| 負債準備               | ( 5,393 )    | ( 15,106 )   |
| 其他負債               | 2,065        | ( 17,346 )   |
| 營運產生之現金流入          | 172,157      | 464,796      |
| 收取之利息              | 122,536      | 101,228      |
| 收取之股利              | 39,028       | 44,496       |
| 支付之所得稅             | ( 146,203 )  | ( 37,882 )   |
| 營業活動之淨現金流入         | 187,518      | 572,638      |
| <b>投資活動之現金流量</b>   |              |              |
| 採權益法之被投資公司減資退回股款   | -            | 7,500        |
| 取得不動產及設備           | ( 8,770 )    | ( 23,752 )   |
| 處分不動產及設備           | 675          | 175          |
| 取得無形資產             | ( 24,700 )   | ( 7,884 )    |
| 投資活動之淨現金流出         | ( 32,795 )   | ( 23,961 )   |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響    | 32,455       | 21,088       |
| 本期現金及約當現金增加數       | 187,178      | 569,765      |
| 期初現金及約當現金餘額        | 6,238,054    | 5,668,289    |
| 期末現金及約當現金餘額        | \$ 6,425,232 | \$ 6,238,054 |

後附財務報告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：胡森輝





