

**兆豐產物保險股份有限公司第二十屆董事會
第二次會議（代行九十九年股東常會）紀錄**

中 華 民 國 99 年 4 月 30 日

兆豐產物保險公司第二十屆董事會 第二次會議（代行九十九年股東常會）紀錄

時 間：民國 99 年 4 月 30 日（星期五）上午 10 時 20 分

地 點：本公司會議室（台北市武昌街 1 段 58 號 9 樓）

出 席：

（董 事）林瑞雲、蔡吉源、蔡瑞瑛、柯玉中、林麗華、戴台馨、

蘇 晶（林麗華代）

（獨立董事）陳欣勝、黃錦瑋（陳欣勝代）

（監察人）陳永明、張瑛鶯、呂志明（請假）

董事、監察人出席會議統計：

董 事：法定 9 人，現任 9 人，出席 9 人（含委託出席 2 人），請假 0 人

監察人：法定 3 人，現任 3 人，出席 2 人，請假 1 人

列 席：

（經理部門）

代理總經理	總 稽 核	協 理	管理部經理兼 法令遵循主管	協 理 兼財管部經理
鄒 政 下	黃 信 陽	陳 必 銘	張 秋 龍	胡 森 輝
企風部經理	董事會秘書			
徐 英 萍	劉 漢 陞			

主 席：林董事長瑞雲



記 錄：劉漢陞



**兆豐產物保險（股）公司第二十屆董事會
第二次（代九十九年股東常會）會議**

日期：民國 99 年 4 月 30 日（星期五）上午 10 時 20 分

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	黃 錦 瑋	黃錦瑋
獨立董事	陳 欣 勝	陳欣勝
董 事	蔡 吉 源	蔡吉源
董 事	蔡 瑞 瑛	蔡瑞瑛
董 事	柯 王 中	柯王中
董 事	戴 台 馨	戴台馨
董 事	林 麗 華	林麗華
董 事	蘇 晶	蘇晶
監 察 人	呂 志 明	出國(請假)
監 察 人	陳 永 明	陳永明
監 察 人	張 瑛 鶯	張瑛鶯

目 錄

甲、報告事項

- 一、本公司九十八年度營業報告。(第 1 頁)
- 二、監察人審查本公司九十八年度決算報告。(第 5 頁)

乙、承認事項

- 一、本公司九十八年度財務報表併同營業報告書，謹提請承認。
(第 6 頁)
- 二、本公司九十八年度盈餘分配案如附表，謹提請承認。(第 13 頁)

丙、臨時動議

甲、報告事項

報告事項 一

案由：本公司九十八年度營業報告。

九十八年度營業報告書

我國產險市場之發展受國內外政治、經濟情勢及整體景氣循環影響。回顧九十八年度，延續九十七年度金融風暴影響，國內外經濟景氣仍在調整階段，加上費率自由化第三階段實施，仍影響產險市場整體業務之發展；繼九十五年市場保費衰退 4.39%、九十六年市場保費衰退 1.33%、九十七年市場保費衰退 4.08%、九十八年市場保費衰退 6.16%，市場已連續四年出現負成長。

本公司九十八年度整體表現尚稱平穩，總保費收入為 61 億 9,330 萬 7 仟元，雖較九十七年度之 69 億 2,476 萬減少 7 億 3,145 萬 3 仟元，減幅 10.56%，亦較市場國內簽單保費平均減幅 6.16% 大，但市場排名仍維持第 9 名；本年度整體營運無重大賠案，本公司之核保利益加計財務收益，稅後盈餘為 2 億 959 萬 2 仟元。

以下謹就本公司 98 年度經營方針、實施概況、營業計畫實施成果、營業收支預算執行情形、獲利能力分析、研究發展狀況分述如下：

一、經營方針

- (一) 強化核保利潤及資金運用效益，嚴控經營成本，提升獲利能力。
- (二) 加強集團跨售功能，擴大行銷通路，積極研發新商品，增進業務來源。
- (三) 建構風險管理制度及系統，強化內部控制及稽核功能，提升經營效率。
- (四) 穩健拓展海外業務，提升國際化佈局。

二、實施概況

(一)強化核保利潤：

98 年度自留綜合率為 90.49%，較原訂目標值表現 95%佳，本公司仍將持續以加強核保利潤為首要目標。

(二)加強集團綜效：

98 年度透過金控各子公司發揮集團綜效之保費收入合計為新台幣 2 億 7,133 萬元，較去年同期之新台幣 2 億 4,628 萬元增加新台幣 2,505 萬元，成長 10.17%。

三、營業計畫實施成果

(一)98 年度目標執行情形：

項目	決算數	目標
自留綜合率	90.49%	95.00%
自留保費比例	48.07%	47.00%
ROE(稅後)	4.66%	5.00%
RBC	661.61%	500.00%

(二)98 年度營運量目標執行情形：

單位：新台幣仟元

項目	年度	98 年度營運量		
		決算數	預算目標	達成率
火災保險		1,404,947	1,731,567	81.14%
貨運保險		332,473	461,326	72.07%
船舶保險		525,269	435,000	120.75%
汽車保險		1,821,579	2,138,431	85.18%
航空保險		159,885	140,000	114.20%

工程保險	464,994	380,000	122.37%
傷害保險	209,863	220,000	95.39%
其他保險	550,701	663,676	82.98%
簽單保費收入合計數	5,469,711	6,170,000	88.65%
再保費收入合計數	723,596	784,760	92.21%
總保費收入合計數	6,193,307	6,954,760	89.05%

備註：火災保險包含天災險。

四、營業收支預算執行情形

單位：新台幣仟元

項目	決算數	預算數	達成率(%)
營業收入	10,510,228	11,007,293	95.48%
營業成本	9,147,078	9,786,515	93.47%
營業毛利	1,363,150	1,220,778	111.66%
營業費用	865,858	888,698	97.43%
營業利益	497,292	332,080	149.75%
營業外淨損益	-5,401	8,260	-65.39%
稅前純益	491,891	340,340	144.53%
稅後純益	209,592	255,255	82.11%

五、獲利能力分析

每股稅後盈餘(元)	0.7
純益率(%)	1.99%
資產報酬率(%)	1.54%
股東權益報酬率(%)	4.66%

六、研究發展狀況

1、研究發展支出：最近二年度研究發展費用合計為新台幣
392 萬 2 仟元。

2、98 年度商品研發成果

98 年度保險商品，核准 1 項、備查 257 項及簡易備查 130
項。

報告事項 二

案由：監察人審查本公司九十八年度決算報告。

監察人審查報告書

董事會造送本公司九十八年度營業報告書、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、李燕松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

九十九年股東常會

監察人：蔡 瑞 瑛



呂 志 明



中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 九 日

乙、承認事項

承認事項 一

案由：本公司九十八年度財務報表併同營業報告書，謹提請承認。

說明：一、本公司九十八年度財務報表業經資誠會計師事務所陳賢儀、李燕松會計師查核簽證完竣，出具無保留意見查核報告。九十八年度本公司自結稅前純益為 4 億 8,592 萬元，經簽證會計師查核修正為 4 億 9,189 萬 1 千元，達成該年度稅前純益目標 3 億 4,034 萬元之 144.53%，惟所得稅費用包含提列 92-96 年度支付華美保代等佣金遭國稅局剔除應補所得稅 1 億 3,801 萬 6 千元在內，達 2 億 8,229 萬 9 千元，致稅後純益為 2 億 959 萬 2 千元，達成該年度預算稅後純益目標 2 億 5,525 萬 5 千元之 82.11%，若排除該項補稅因素，稅後純益為 3 億 4,760 萬 8 千元，達成該年度預算稅後純益目標 136.18%

二、謹將其查核簽證後之營業收支及盈餘項目列述如次：

- (一) 營業收入計新台幣 105 億 1,022 萬 8 千元。
- (二) 營業成本計新台幣 91 億 4,707 萬 8 千元。
- (三) 營業毛利計新台幣 13 億 6,315 萬元。
- (四) 營業費用計新台幣 8 億 6,585 萬 8 千元。
- (五) 營業利益計新台幣 4 億 9,729 萬 2 千元。
- (六) 營業外收入計新台幣 1,163 萬 1 千元。
- (七) 營業外費用計新台幣 1,703 萬 2 千元。
- (八) 本年度稅前純益計新台幣 4 億 9,189 萬 1 千元，扣減所得稅 2 億 8,229 萬 9 千元，稅後純益計新台幣 2 億 959 萬 2 千元。稅前、稅後基本每股盈餘分別

為 1.64 元及 0.7 元。

三、資誠會計師事務所陳賢儀、李燕松會計師查核簽證竣事
出具之查核報告（詳附件）經提本(99)年 3 月 29 日本
公司第 19 屆董事會第 25 次會議核定通過，並送請監察
人審查簽署報告有案。

<發言紀要>

陳獨立董事欣勝：爾後在財務報告表達上，請加列上年度決算
數字資料，以利比較。

陳監察人永明：以後年度損益分析部分，請提供「各項責任準
備」提存前損益數供參。

（經主席裁示請經理部門依獨立董事、監察人意見辦理）

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
事無異議後一致同意承認。

會計師查核報告

(99)財審報字第 09003476 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九十八年十二月三十一日及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二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「財產保險業財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐產物保險股份有限公司民國九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

陳賢儀 陳賢儀

會計師

李燕松 李燕松

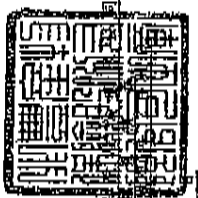


前財政部證券管理委員會

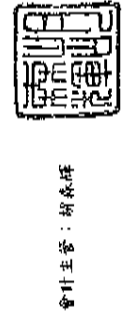
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230

(73)台財證(一)第 2311號

中華民國九十九年三月十六日



代碼	資產	98年12月31日	97年12月31日	負債及股東權益	98年12月31日	97年12月31日
110-119	流動資產	5,238,577	40	210-219 流動負債	143,252	1
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	5,238,540	38	21450 應付佣金(附註五)	162,265	2
11050	存出保費-淨額	6,920	-	21600 應付再保費-非流動	411,716	3
11100	存出保費-淨額	903,101	7	21701 應付再保費-流動	134,366	1
11151	持有至到期日之金融資產-流動	-	-	21800 其他應付款(附註五)	21,284	-
11350	應收票款-淨額	103,697	1	21951 其他流動負債	9,735	-
11451	應收保費-淨額	539,141	4	241-248 長期負債	963,213	8
11470	預計再保費支出	965,537	7	24100 應列入損益之金融負債-	-	-
11550	應收再保費-淨額	1,646,551	13	24650 非流動(附註四(十一))	-	-
11600	應收再保費-淨額	115,566	1	24650 應計退休金負債(附註四(十三))	1,021	-
11850	應收利息(附註五)	33,411	1	261-265 營業負債	155,544	-
11704	應收利息(附註五)	29,455	-	26100 未到期保費準備	15,088	-
11708	其他應收帳款(附註五)	12,636	-	26300 未到期保費準備	151,088	-
11850	其他應收帳款(附註五)	51,704	-	26600 保險不足準備	156,565	-
11951	其他流動資產	9,766,853	74	282-287 其他負債	-	-
141-144	基金投資	-	-	28200 存入保證金(附註五)	10,508	-
14100	公平價值變動列入損益之金融資產-非流動(附註四(二))	12,347	-	28300 預收款項-非流動	4,421	-
14200	備供出售金融資產-非流動(附註四(三))	622,529	5	其他負債合計	14,929	-
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	180,000	1	負債總計	8,422,466	64
14650	採權益法之長期股權投資(附註四(六))	56,618	-	資本公積	3,000,000	23
14900	不動產投資(減累計折舊後淨額)(附註四(七))	369,875	3	資本公積-發行股票溢價	1,057,329	8
15100	固定資產	1,161,369	9	資本公積-其他	1,132	-
15100	土地	322,929	2	保留盈餘(附註四(十八))	533,154	4
15200	房屋及建築	611,692	5	特別盈餘公積	35,695	-
15300	電腦設備	99,711	1	未分配盈餘(附註四(十二))	249,592	1
15400	交通及運輸設備	17,262	-	股東權益其他項目	51,880	-
15500	其他設備	31,469	-	金融商品之未實現持有損益	25,894	-
15103-1	減：累計折舊	(159,929)	(1)	累積換算調整數	4,808,926	36
170-179	無形資產	883,134	7	股東權益總計	4,808,926	36
17100	電腦軟體成本	15,545	-	重大承諾事項及或有事項(附註七)	-	-
181-188	其他資產	15,545	-	負債及股東權益總計	13,236,292	100
18102	存出保費	675,410	5			
18200	其他非流動資產	38,644	-			
18400	存出保費-淨額	42,343	-			
18500	存出保費-淨額	646,657	4			
18708	其他遞延費用	537	-			
18709	其他遞延費用	1,409,491	10			
18709	其他遞延費用	1,323,629	100			



會計主管：謝永祥

經理人：謝敏下

董事長：林明雲



代碼	98 年 度			97 年 度		
	金	額	%	金	額	%
營業收入						
41050	\$	6,193,307	59	\$	6,924,760	61
41100		499,751	5		561,689	5
41150		1,183,165	11		1,418,178	13
41300		1,826,281	18		1,853,233	16
41350		132,439	1		87,215	1
41450		287,843	3		200,679	2
41460		14,077	-		-	-
41550		135,013	1		227,593	2
41650		16,257	-		-	-
41800		109,552	1		-	-
41850		64,648	1		12,223	-
41900		24,341	-		22,463	-
42000		23,554	-		1,797	-
41XXX		10,510,228	100		11,309,830	100
營業成本						
51100	(3,216,316)	(31)	(3,642,550)	(32)
51200	(805,055)	(8)	(1,021,258)	(9)
51250	(2,758,603)	(26)	(3,557,430)	(32)
51300	(1,723,478)	(16)	(1,804,882)	(16)
51350	(254,210)	(2)	(323,680)	(3)
51400	(9,416)	-	(10,440)	-
51450	(303,353)	(3)	(285,542)	(3)
51460	(1,900)	-	(14,077)	-
51500	(55,162)	(1)	(33,297)	-
51550	(-	-	(118)	-
51650	(-	-	(24,174)	-
51700	(-	-	(1,021)	-
51750	(380)	-	(883)	-
51800	(-	-	(192,625)	(2)
52000	(19,205)	-	(3,951)	-
51XXX	(9,147,078)	(87)	(10,915,928)	(97)
60000		1,363,150	13		393,902	3
營業費用						
58100	(718,336)	(7)	(715,453)	(6)
58200	(145,422)	(1)	(124,821)	(1)
58400	(2,100)	-	(3,183)	-
58000	(865,858)	(8)	(843,457)	(7)
61000		497,292	5		449,555)	(4)
營業外收入及利益						
49050		197	-		177	-
49403		11,434	-		22,415	-
49000		11,631	-		22,592	-
營業外費用及損失						
59200	(3,057)	-	(58)	-
59300	(13,975)	-	(3,215)	-
59000	(17,032)	-	(3,273)	-
62000		491,891	5		430,236)	(4)
63000	(282,299)	(3)	(30,540)	-
69000	\$	209,592	2	\$	399,696)	(4)
70000	稅前	1.64	稅後	稅前	1.43	稅後
	\$		\$			

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：林瑞雲

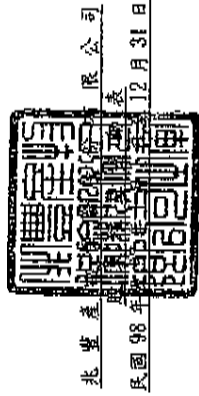


經理人：鄭政下



會計主管：胡森輝





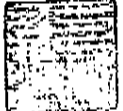
單位：新台幣仟元

97 年	保 險				98 年
	普通股	股本	公積	盈餘	
97年1月1日餘額	\$ 3,000,000	\$ 1,058,461	\$ 929,363	\$ 67,940	\$ 5,082,461
提列法定盈餘公積	-	-	3,497	(3,497)	-
提列特別盈餘公積	-	-	6,540	(6,540)	-
董監酬勞及員工紅利	-	-	-	(748)	(748)
現金股利	-	-	-	(30,000)	(30,000)
累積換算調整數	-	-	-	-	(1,691)
金融商品資產未實現損益	-	-	-	(459,335)	(459,335)
97年度淨利	-	-	-	(399,696)	(399,696)
97年12月31日餘額	\$ 3,000,000	\$ 1,058,461	\$ 932,860	\$ 372,541	\$ 4,803,862
98年1月1日餘額	\$ 3,000,000	\$ 1,058,461	\$ 932,860	\$ 372,541	\$ 4,803,862
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(399,696)	399,696	-
提列特別盈餘公積	-	-	27,155	(27,155)	-
累積換算調整數	-	-	-	-	(5,652)
金融商品資產未實現損益	-	-	-	-	413,995
98年度淨利	-	-	-	209,592	209,592
98年12月31日餘額	\$ 3,000,000	\$ 1,058,461	\$ 533,164	\$ 33,695	\$ 4,625,320
				\$ 25,894	\$ 4,808,926

金融商品之未實現持有損益

累積換算調整數

合計



董事長：林瑞雲



經理人：郭成下



會計主管：胡森輝

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

單位：新台幣仟元

	98 年 度	97 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利(損)	\$ 209,592	(\$ 399,696)
調整項目		
折舊費用	34,661	37,125
各項攤提	6,693	7,468
備抵壞帳提列(收回)金額	13,705	(14,250)
金融資產評價(利益)損失	(16,257)	25,195
未實現外幣兌換(利益)損失	(104,762)	194,866
金融資產減損損失	5,500	-
(收回)提存各項保險準備金	(786,827)	1,205,583
採權益法認列之投資損失	381	883
處分固定資產利益	(197)	(177)
資產報廢損失	3,057	59
資產及負債科目之變動		
以交易為目的之金融資產	35,314	59,405
應收票據保費催收款	93,831	33,353
應攤回再保賠款與給付	219,581	(146,771)
應收及應付再保往來款項	(197,518)	51,352
應收及應付再保業務款項	(160,988)	27,181
應收利息	49,330	(40,104)
應收股利	4,358	(4,199)
其他應收款	40,749	(31,323)
遞延所得稅資產	96,802	(28,613)
預收款項	(5,454)	3,184
其他流動負債	(21,107)	89,862
存出保證金	19,604	43,102
存入保證金	(767)	249
存入再保責任準備金	-	(4,735)
其他流動資產	(24,417)	(10,819)
應付佣金	(6,588)	22,894
應付費用	33,838	7,213
其他應付款	(60,376)	(52,474)
退休金負債	5,545	12,248
營業活動之淨現金(流出)流入	(512,717)	1,088,061
投資活動之現金流量		
處分(增加)非以交易為目的之金融資產	452,958	(1,050,647)
購置固定資產償款	(5,757)	(33,391)
處分固定資產償款	1,069	201
其他資產增加	(155,278)	(140,355)
投資活動之淨現金流入(流出)	292,992	(1,224,192)
融資活動之現金流量		
發放股東現金股息	-	(30,000)
發放董監酬勞及員工紅利	-	(748)
融資活動之淨現金流入(流出)	-	(30,748)
匯率影響數	104,762	(194,866)
本期現金及約當現金減少	(114,963)	(361,745)
期初現金及約當現金餘額	5,353,540	5,715,285
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,238,577	\$ 5,353,540
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ -	\$ 118
本期支付所得稅	\$ 28,971	\$ 12,592

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：林瑞雲



經理人：邵政下



會計主管：胡森輝



承認事項 二

案由：本公司九十八年度盈餘分配案如附表，謹提請承認。

說明：一、本公司九十八年度營業決算業經資誠會計師事務所查核竣事，稅後純益為新台幣（以下同）
209,591,888 元，本期可供分配盈餘計
209,591,888 元。

二、以上可分配盈餘，依據保險法第 145-1 條及本公司章程第 25 條規定，擬分配如下：

（一）提撥當年度法定盈餘公積 20% 計 41,918,378 元。

（二）提撥當年度特別盈餘公積 18,185,274 元。

（三）股東股息紅利擬分配 135,000,000 元。（每股 0.45 元，發放現金）

（四）配後剩餘 14,488,236 元，作為未分配盈餘予以保留。

三、本案於本(99)年 3 月 29 日經母公司-兆豐金控股份有限公司以兆財字第 0990010532 號函同意，並提本公司 3 月 29 日第 19 屆董事會第 25 次會議通過提請股東常會承認。

四、本案俟提報股東常會通過後 15 日內發放現金股利。

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無異議後一致同意承認。

兆豐產物保險股份有限公司
98年度盈餘分配表

單位：新台幣元

期初未分配盈餘	
加：本期稅後純益	209,591,888
可供分配盈餘	\$209,591,888
減：提撥法定盈餘公積（98年度）	41,918,378
提列特別盈餘公積（98年度）	18,185,274
股東股息紅利(每股0.45元，發放現金)	135,000,000
期末未分配盈餘	\$14,488,236

註：員工分紅費用化，98年度分配員工紅利 4,484,647元。

負責人：



財務主管：



承辦人：



盈餘分配表試算計算式如下：

股 本：3,000,000,000

股 數：300,000,000

法定盈餘公積：209,591,888*20%=41,918,378

特別盈餘公積：18,185,274

股東股息紅利：300,000,000*0.45=135,000,000

註：本公司 98 年度所持有備供出售金融商品之未實現損失為 51,880,322 元，依證券交易法第 41 條第 1 項規定帳列股東權益項下之「金融商品損失」金額 應提列相同數額之特別盈餘公積，因 97 年度已提特別盈餘公積 33,695,048 元，故 98 年度應提列 18,185,274 元。

丙、臨時動議：無。

散會：上午 11 時 05 分。