

兆豐產物保險股份有限公司

第 21 屆董事會第 8 次會議（代行 103 年股東常會）紀錄

中 華 民 國 1 0 3 年 4 月 2 4 日

兆豐產物保險公司第 21 屆董事會第 8 次會議(代行 103 年股東常會)記錄

時 間：民國 103 年 4 月 24 日（星期四）上午 9 時整

地 點：本公司會議室（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

（董 事） 陳瑞、謝目堂、柯王中、黃文瑞、蘇晶

委託出席：

（獨立董事） 曾郁仁（請 假）

（董 事） 戴台馨（林瑞雲代）

董事出席會議統計：

法定 9 人、現任 9 人、出席 7 人、委託出席 1 人、請假 1 人

監察人：

出 席：呂志明、陳松興、張瑛鶯

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：洪榮隆

顧 問：胡鐸清

協 理：何伊上

協理兼財務管理部經理：胡森輝

協理兼人力資源部經理：何義雄

國外部協理：劉超群

投 資 部 經 理：徐英萍

協理兼管理部經理兼法令遵循主管兼董事會秘書：林俊宏

主席：林董事長瑞雲



副總經理：魏家祥

協 理：陳肇宏

總 稽 核：許宗治

協理兼營業部經理：翁英豪

協理兼精算部協理：陳淑娟

風險控管部經理：安蘭仲

記錄：邱惠敏



兆豐產物保險（股）公司第21屆董事會第8次(代行103年股東常會)會議簽到表

日期：民國103年4月24日（星期四）上午9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	請 假
董 事	戴 台 馨	林瑞雲
董 事	柯 王 中	柯王中
董 事	蘇 晶	蘇晶
董 事	陳 瑞	陳瑞
董 事	謝 日 堂	謝日堂
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	陳松興

兆豐產物保險（股）公司第 21 屆董事會第 8 次(代行 103 年股東常會)會議簽到表

日期：民國 103 年 4 月 24 日（星期四）上午 9 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
副總經理	洪榮隆	洪榮隆
副總經理	魏家祥	魏家祥
顧 問	胡鐸清	胡鐸清
總稽核	許宗治	許宗治
協 理	何伊上	何伊上
協 理	陳肇宏	陳肇宏
協理兼財務管理 部經理	胡森輝	胡森輝
協理兼營業部 經理	翁英豪	翁英豪
協理兼人力資 源部經理	何義雄	何義雄
協理兼精算部 經理	陳淑娟	陳淑娟
風險控管部 經理	安蘭仲	安蘭仲
投資部經理	徐英萍	徐英萍

兆豐產物保險(股)公司第21屆董事會第8次(代行103年股東常會)會議簽到表

日期：民國 103 年 4 月 24 日（星期四）上午 9 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：

[illegible]

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 103 年 4 月 24 日第 21 屆董事會第 8 次會議，並授權就第 8 次會議議程所列事項（報告案共 2 案、承認案共 2 案及討論案共 1 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：戴台馨  簽章

受託人：林瑞雲  簽章

中 華 民 國 103 年 4 月 16 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 102 年度營業報告。	1
2	報告案 二	監察人審查本公司 102 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 102 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 102 年度盈餘分配案如附表，謹提請承認。	4

參、討論案

序號	案別/案次	案 由	頁次
1	討論案一	擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，謹提請核議。	5

肆、臨時動議：無

附件：

1. 本公司 102 年度營業報告書
2. 監察人審查本公司 102 年度決算報告
3. 本公司 102 年度會計師查核報告及財務報表
4. 本公司 102 年度盈餘分配表
5. 本公司「取得或處分資產處理程序」

壹、報告案

提案別：報告案 一

案由：本公司 102 年度營業報告。

<發言紀要>

呂監察人志明發言：

建議 P4 表中「增減率(數)」部分，財務收支部分金額建議用「增減數」來表達，獲利能力比率部分以「增減率」來表示較為適宜。

林董事長瑞雲發言：

請管理部企劃組修正數字部分。

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 102 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 102 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 102 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 102 年度財務報表經會計師查核稅後純益新台幣 2 億 9,635 萬 2 仟元，較 101 年度依 IFRS 製表之稅後純益 1,628 萬 9 仟元，增加 2 億 8,006 萬 3 仟元，達成該年度預算稅後純益目標 2 億 8,800 萬元 102.90%。

二、謹將 102 年度查核報告之營業收支及盈餘項目列述如次：

- (一) 營業收入計新台幣 44 億 2,714 萬 9 仟元。
- (二) 營業成本計新台幣 30 億 1,748 萬 9 仟元。
- (三) 營業費用計新台幣 9 億 9,594 萬 6 仟元。
- (四) 營業利益計新台幣 4 億 1,371 萬 4 仟元。
- (五) 營業外收入計新台幣 563 萬 9 仟元。
- (六) 營業外費用計新台幣 343 萬 6 仟元。
- (七) 本年度稅前純益 4 億 1,591 萬 7 仟元，扣除所得稅 1 億 1,956 萬 5 仟元後，稅後純益計新台幣 2 億 9,635 萬 2 仟元。稅後基本每股盈餘為 0.99 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（103）年本公司第 21 屆董事會第 7 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 102 年度盈餘分配案，謹提請承認。

說明：

一、本公司 102 年度營業決算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報告，稅後純益為新台幣（以下同）296,352,075 元，扣除適用 IFRS 調整數 67,984,138 元及採用 IAS 19 產生之確定福利之精算損失 36,947,585 元，本年度可供分配盈餘計 191,420,352 元。

二、以上可分配盈餘 191,420,352 元，擬依保險法規定提撥 20%法定盈餘公積計 38,284,070 元，尚餘 153,136,282 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若超過提存特別準備金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。本公司 102 年度可供分配盈餘計 191,420,352 元，依保險法規定提撥 20%法定盈餘公積計 38,284,070 元，尚餘 153,136,282 元，較「累積虧損」293,906,028 元不足 140,769,746 元，擬依公司法第 239 條之規定以法定盈餘公積予以彌補。

三、本案業經本公司 3 月 20 日第 21 屆董事會第 7 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、討論案

提案別：討論案 一

案由：修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，謹提請核議。

說明：

- 一、依據本公司 102.12.26 第 21 屆董事會第 5 次會議決議通過修正之「董事長、總經理處理公司各項事務核決權限表」，爰修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文。
- 二、本次修訂重點：依據本公司 102.12.26 第 21 屆董事會第 5 次會議決議通過修正之「董事長、總經理處理公司各項事務核決權限表」，本公司取得或處分不動產，應經總經理及董事長審核後，由董事會核定。爰刪除授權經理部門每年總金額新台幣 5000 萬元內購置營業辦公房舍權限。
- 三、全案業經本公司 103 年 2 月 24 日第 21 屆董事會第 6 次會議核議過後送各監察人，並依規定提報股東會同意後施行。

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 9 時 29 分。

附 錄

1. 本公司 102 年度營業報告書.....P7
2. 監察人審查本公司 102 年度決算報告.....P12
3. 本公司 102 年度會計師查核報告及財務報表.....P13~P19
4. 本公司 102 年度盈餘分配表.....P20
5. 本公司「取得或處分資產處理程序」.....P21

兆豐產物保險股份有限公司

102 年度營業報告書

我國產險業 102 年度整體簽單保費收入新台幣（以下同）1,242 億 2,888 萬元，較 101 年度 1,198 億 3,343 萬元增加 43 億 9,545 萬元，成長 3.67%。整體產險市場 102 年度簽單保費收入成長主要來自汽車保險、傷害保險、健康保險及其他意外保險等險種，其中汽車保險因新車銷售量增加及汽車任意第三人責任險費率調升，保費收入成長金額最大；而傷害保險、健康保險及其他意外保險則因商品多元化、行銷通路多樣化及消費者保護意識提高等因素，帶動整體產險市場保費收入之成長。

本公司 102 年度雖持續受產險市場費率競爭之影響，惟簽單保費及再保費收入仍達 69 億 7,975 萬元，較 101 年度 66 億 6,378 萬元增加 3 億 1,597 萬元，成長 4.74%；其中國內簽單保費收入計 56 億 4,454 萬元，較 101 年度成長 7.07%，成長幅度高於整體產險市場之成長率。國內簽單業務除船舶保險受航運業新船訂單縮減與航空保險因續保費率下降及承接比例降低之影響，致保費收入衰退外，其餘火災保險、貨運保險、汽車保險、工程保險、傷害保險、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，本公司 102 年度整體表現穩健，雖汽車保險及團體傷害保險之賠款損失偏高，幸無重大賠款案件，核保利潤及投資收益均有盈餘，102 年度稅前盈餘為 4 億 1,592 萬元，扣減所得稅費用後，稅後盈餘為 2 億 9,635 萬元。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，並增裕資金運用收益，以提高營運績效。

此外，102 年底，本公司資產總值 151 億 6,334 萬元，各項保險營業準備及股東權益合計 133 億 444 萬元，營運資金充裕，清償能力堅實，經營基礎穩固。

謹就 102 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、102 年度營業計畫實施成果

102 年度總保費收入 69 億 7,975 萬元，較 101 年度 66 億 6,378 萬元增加 3 億 1,597 萬元，成長 4.74%。

(一)直接簽單業務

102 年度直接簽單保費收入 63 億 1,961 萬元，較 101 年度 59 億 2,068 萬元增加 3 億 9,893 萬元，成長 6.74%。其中各險種簽單保費收入分別為：

1. 火災保險（含天災險）：保費收入計 16 億 1,449 萬元，占保費收入總額 25.55%。
2. 貨運保險：保費收入計 2 億 7,296 萬元，占保費收入總額 4.32%。
3. 船舶保險：保費收入計 4 億 5,130 萬元，占保費收入總額 7.14%。
4. 汽車保險：保費收入計 23 億 4,017 萬元，占保費收入總額 37.03%。
5. 航空保險：保費收入計 1 億 2,771 萬元，占保費收入總額 2.02%。
6. 工程保險：保費收入計 4 億 5,833 萬元，占保費收入總額 7.25%。
7. 傷害保險（含健康險）：保費收入計 4 億 2,774 萬元，占保費收入總額 6.77%。
8. 其他保險：保費收入計 6 億 2,691 萬元，占保費收入總額 9.92%。

(二)分進再保險業務

102 年度分進再保費收入 6 億 6,014 萬元，較 101 年度 7 億 4,310 萬元減少 8,296 萬元，減幅 11.16%。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計 5 億 3,600 萬元，占再保費收入總額 81.20%。
2. 國外分進再保費收入計 1 億 2,414 萬元，占再保費收入總額 18.80%。

二、預算執行情形

102 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	102 年度 決算數	102 年度 預算目標	達成率
火災保險（含天災險）	1,614,487	1,360,600	118.66%
貨運保險	272,958	271,200	100.65%
船舶保險	451,299	460,000	98.11%
汽車保險	2,340,169	2,077,400	112.65%
航空保險	127,717	125,000	102.17%
工程保險	458,334	372,000	123.21%
傷害保險（含健康險）	427,737	364,200	117.45%
其他保險	626,913	590,800	106.11%
簽單保費收入合計	6,319,614	5,621,200	112.42%
再保費收入合計	660,137	525,100	125.72%
總保費收入合計	6,979,751	6,146,300	113.56%

三、財務收支及獲利能力分析

102 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	102 年度 決算數	101 年度 決算數	增減率(數)
財務收支			
營業收入	4,427,149	4,114,294	312,855
營業成本	3,017,489	3,168,853	(151,364)
營業費用	995,946	897,353	98,593
營業利益	413,714	48,088	365,626
營業外收入及支出	2,203	(10,547)	12,750
稅前純益	415,917	37,541	378,376
本期淨利	296,352	16,289	280,063
每股稅後盈餘(元)	0.99	0.05	0.94
獲利能力			
純益率	6.69%	0.40%	6.29%
資產報酬率	1.97%	0.11%	1.86%
業主權益報酬率	5.94%	0.34%	5.60%

四、研究發展狀況

1. 積極蒐集市場資訊，整合客戶需求，研發具市場性及競爭性之新種保險商品，建立市場區隔，拓展保險商機。
2. 102 年度研發之新種保險商品共計 111 項，其中備查制商品 49 項及簡易備查商品 62 項。

監察人審查報告書

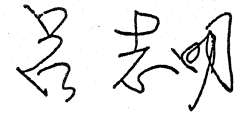
董事會造送本公司 102 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配議案，其中財務報表業經資誠會計師事務所陳賢儀、賴宗義會計師查核簽證竣事。上述營業報告書、財務報表及盈餘分配議案經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依公司法第 219 條及證券交易法第 36 條規定繕具報告如上。

此 致

兆豐產物保險股份有限公司

103 年股東常會

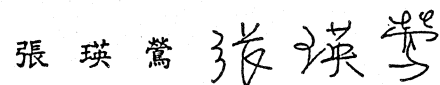
監察人：呂志明



陳松興



張瑛鶯



中 華 民 國 103 年 3 月 28 日



資誠

會計師查核報告

(103)財審報字第 13002176 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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及民國 101 年 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及民國 101 年 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 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

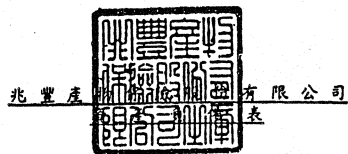
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

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 1 0 3 年 3 月 2 0 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012 臺北市信義區基隆路一段333號27樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: + 886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw



單位：新台幣仟元

資 產	附註	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及 七	\$ 6,238,054	41	\$ 5,668,289	38	\$ 6,577,263	44
12000 應收款項	六(二)及 七	1,016,148	7	1,011,070	7	986,487	7
12600 當期所得稅資產		180,929	1	228,665	2	177,374	1
13000 待出售資產		2,576	-	-	-	-	-
14120 備供出售金融資產	六(三)及 七	1,476,910	10	1,590,710	11	1,133,701	8
14140 以成本衡量之金融資產	六(四)	100,000	1	100,000	1	100,000	1
14160 無活絡市場之債券投資	六(五)	149,215	1	-	-	-	-
14170 持有至到期日金融資產	六(六)	802,619	5	1,068,321	7	90,988	1
14150 採用權益法之投資	六(七)	15,545	-	24,651	-	28,179	-
14180 其他金融資產	六(一)	-	-	50,000	-	19,001	-
14200 投資性不動產	六(八)(十 一)	328,451	2	333,229	2	336,214	2
15000 再保險合約資產	六(十四)	3,293,937	22	3,301,549	22	3,609,063	24
16000 不動產及設備	六(九)	857,512	6	856,137	6	870,987	6
17000 無形資產		17,424	-	15,735	-	16,393	-
17800 遞延所得稅資產		50,761	-	46,338	-	47,825	-
18000 其他資產	六(十)、七 及八	633,258	4	643,291	4	834,186	6
1XXX 資產總計		\$ 15,163,339	100	\$ 14,937,985	100	\$ 14,827,661	100

(續次頁)

兆豐產物保險股份有限公司

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
		金	%	金	%	金	%
21000 應付款項	六(十二)						
	及七	\$ 1,383,318	9	\$ 1,358,957	9	\$ 1,247,281	8
21700 當期所得稅負債		72,317	-	83,608	1	42,044	-
23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十三)	3,236	-	5,124	-	6,736	-
24000 保險負債	六(十四)	8,157,828	54	8,270,155	55	8,302,399	56
27000 負債準備	六(十五)	266,038	2	236,600	2	213,866	2
28000 遞延所得稅負債		3,270	-	710	-	41,453	-
25000 其他負債	七	130,726	1	148,072	1	140,851	1
2XXX 負債總計		10,016,733	66	10,103,226	68	9,994,630	67
31000 股本	六(十六)						
31100 普通股股本		3,000,000	20	3,000,000	20	3,000,000	20
32000 資本公積	六(十七)	1,084,811	7	1,057,329	7	1,058,461	7
33000 保留盈餘	六(十八)						
33100 法定盈餘公積		588,390	4	572,682	4	546,620	4
33200 特別盈餘公積		695,624	5	401,717	3	402,342	3
33300 待彌補虧損	(	102,486)(	1)(	52,275)(	1)(	25,732)	-
34000 其他權益	(	119,733)(	1)(	144,694)(	1)(	148,660)(	1)
3XXX 權益總計		5,146,606	34	4,834,759	32	4,833,031	33
負債及權益總計		\$ 15,163,339	100	\$ 14,937,985	100	\$ 14,827,661	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



經理人：陳瑞



會計主管：胡森輝



兆豐產物保險股份有限公司



單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度	變 動
		金 額 %	金 額 %	百分比%
41000 營業收入				
41110 簽單保費收入		\$ 6,319,614 143	\$ 5,920,683 144	7
41120 再保費收入		660,137 15	743,095 18	(11)
41100 保費收入	七	6,979,751 158	6,663,778 162	5
51100 減：再保費支出		(3,257,593) (74)	(3,067,805) (75)	6
51310 未滿期保費準備淨變動	六(十四)	(16,879) -	(167,926) (4)	90
41130 自留滿期保費收入		3,705,279 84	3,428,047 83	8
41300 再保佣金收入		478,456 11	483,642 12	(1)
41400 手續費收入		25,719 -	24,668 -	4
41500 淨投資損益				
41510 利息收入	六(二十二)及七	94,755 2	81,758 2	16
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(十三)	(5) -	(2,469) -	100
41522 備供出售金融資產之已實現損益	六(三)	70,285 2	71,895 2	(2)
41540 採權益法之關聯企業及合資損益份額	六(七)	445 -	7,097 -	(94)
41550 兌換利益(損失)		16,194 -	(5,621) -	388
41570 投資性不動產利益	六(八)(十一)及七	28,772 1	25,277 1	14
41800 其他營業收入		7,249 -	- -	-
營業收入合計		4,427,149 100	4,114,294 100	8
51000 營業成本				
51200 保險賠款與給付		(3,145,048) (71)	(3,441,725) (84)	9
41200 減：攤回再保賠款與給付		982,520 22	1,347,620 33	(27)
51260 自留保險賠款與給付		(2,162,528) (49)	(2,094,105) (51)	3
51300 其他保險負債淨變動	六(十四)	183,695 4	(48,919) (1)	476
51500 佣金費用	七	(892,638) (20)	(848,685) (21)	(5)
51600 手續費支出		(122,746) (3)	(123,115) (3)	-
51800 其他營業成本	七	(23,272) -	(54,029) (1)	57
營業成本合計		(3,017,489) (68)	(3,168,853) (77)	5
58000 營業費用	六(十一)(十五)(二十一)及七			
58100 業務費用		(874,596) (20)	(774,482) (19)	(13)
58200 管理費用		(119,774) (3)	(121,305) (3)	1
58300 員工訓練費		(1,576) -	(1,566) -	(1)
營業費用合計		(995,946) (23)	(897,353) (22)	(11)
營業利益		413,714 9	48,088 1	760
59000 營業外收入及支出		2,203 -	(10,547) -	121
62000 繼續營業單位稅前純益		415,917 9	37,541 1	1008
63000 所得稅費用	六(十九)	(119,565) (3)	(21,252) (1)	(463)
66000 本期淨利		296,352 6	16,289 -	1719

(續次頁)

兆豐產險有限公司
綜合損益表

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度	變 動
		金 額 %	金 額 %	百分比%
83000 其他綜合損益				
83100 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		\$ 18,342 1	(\$ 9,980) -	284
83250 備供出售金融資產之未實現評價損益		10,993 -	12,493 -	(12)
83600 確定福利計畫精算損益		(44,515) (1)	(20,958) -	(112)
83700 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	六(七)	(1,256) -	(244) -	(415)
83900 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		4,449 -	5,260 -	(15)
本期其他綜合損益		(11,987) -	(13,429) -	11
85000 本期綜合損益總額		\$ 284,365 6	\$ 2,860 -	9843

每股盈餘：

97500 基本每股盈餘(稅後)	六(二十)	\$ 0.99	\$ 0.05
------------------	-------	---------	---------

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

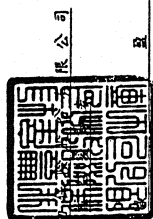


經理人：陳瑞



會計主管：胡森輝





光豐產物保險有限公司

單位：新台幣千元

	保		壽		公		積		法		定		盈		公		積		特		別		盈		公		積		未		分		配		盈		餘		其		他		提		供		出		售		金		融		資		未		結		總		額																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101	年	102	年	101

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：胡森祥



兆豐產物保險有限公司

現金流量表

單位：新台幣仟元

	102	年	度	101	年	度
營業活動之現金流量						
本期稅前淨利	\$		415,917	\$		37,541
調整項目						
不影響現金流量之收益費損及其他項目						
折舊費用			27,178			24,351
各項攤提			6,571			5,356
備抵呆帳提列(收回)金額			6,646	(		5,754)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	(		1,888)	(		1,612)
備供出售金融資產之淨利益	(		26,584)	(		34,338)
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(		445)	(		7,097)
處分及報廢不動產及設備利益	(		175)			-
利息收入	(		94,755)	(		81,758)
股利收入	(		43,701)	(		37,557)
各項保險負債淨變動	(		112,327)	(		31,943)
股份基礎給付酬勞成本			27,482			-
未實現外幣兌換(利益)損失	(		21,774)			5,006
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	(		23,814)	(		32,750)
待出售資產	(		2,576)			-
再保險合約資產			4,180			309,827
其他資產			2,822			127,896
其他金融資產			50,000	(		30,999)
與營業活動相關之負債之淨變動						
應付款項			113,918			22,119
負債準備	(		15,106)			1,775
其他負債	(		17,346)			7,221
營運產生之現金流入			294,223			277,284
收取之利息			101,228			89,062
收取之股利			44,496			37,977
支付之所得稅	(		37,882)	(		64,113)
營業活動之淨現金流入			402,065			340,210
投資活動之現金流量						
取得備供出售金融資產	(		1,929,008)	(		2,523,700)
處分備供出售金融資產			1,990,827			2,198,079
取得無活絡市場之債券投資	(		251,198)			-
取得持有至到期日金融資產			-	(		1,120,840)
到期贖回持有至到期日金融資產			359,952			199,830
處分採用權益法之投資			-			9,961
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	(		23,752)	(		6,566)
處分不動產及設備			175			-
取得無形資產	(		7,884)	(		4,946)
投資活動之淨現金流入(流出)			146,612	(		1,248,182)
匯率變動對現金及約當現金之影響			21,088	(		1,002)
本期現金及約當現金增加(減少)數			569,765	(		908,974)
期初現金及約當現金餘額			5,668,289			6,577,263
期末現金及約當現金餘額	\$		6,238,054	\$		5,668,289

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



兆豐產物保險股份有限公司
102年度盈餘分配表

單位：新台幣元

項 目	合 計
期初未分配盈餘	-
採用 TIFRS 調整數(註1)	(\$67,984,138)
調整後期初未分配盈餘	(67,984,138)
加：精算(損)益列入保留盈餘(註2)	(36,947,585)
調整後未分配盈餘	(104,931,723)
加：本期稅後純益	296,352,075
可供分配盈餘	191,420,352
減：提撥法定公積	38,284,070
102年度特別準備稅後淨額提存數(註3)	293,906,028
待彌補虧損	(140,769,746)
加：彌補項目：	
法定盈餘公積	140,769,746
期末未分配盈餘	\$0

註1：截至101年12月31日止，因採用IFRS調整數共計-67,984,138元，係直接轉入保留盈餘科目，並未經過損益科目，期初未分配盈餘應調整數-67,984,138元。

註2：採用IAS 19產生之確定福利之精算損益，自其他綜合損益結轉至保留盈餘計36,947,585元。

註3：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。

負責人：



財務主管：



承辦人：



兆豐產物保險股份有限公司取得或處分資產處理程序

94 年 11 月 23 日 訂定

103 年 4 月 24 日 第 5 次修正

第一章 總則

第一條 本處理程序依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂定，本公司取得或處分資產，應依本處理程序規定辦理。但其他法令另有規定者，從其規定。

第二條 本處理程序所稱資產之適用範圍如下：

- 一、有價證券：包括股票、公債、公司債、金融債券、表彰基金之有價證券、存託憑證、認購（售）權證、受益證券及資產基礎證券等投資。
- 二、不動產及其他固定資產。
- 三、會員證。
- 四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。
- 五、衍生性商品。
- 六、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產。
- 七、其他重要資產。

第三條 本處理程序用詞定義如下：

- 一、其他固定資產：包括電腦設備、交通及運輸設備和什項設備。
- 二、衍生性商品：指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進（銷）貨合約。
- 三、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產：指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第 156 條第六項規定發行新股受讓他公司股份（以下簡稱股份受讓）者。
- 四、關係人：指依財團法人中華民國會計研究發展基金會（以下簡稱會計研究發展基金會）所發布之財務會計準則公報第六號所規定者。
- 五、子公司：指依會計研究發展基金會發布之財務會計準則公報第五號及第七號所規定者。
- 六、專業估價者：指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、其他固定資產估價業務者。
- 七、事實發生日：指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准之日孰前者為準。

八、大陸地區投資：指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。

第四條 本公司取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商與交易當事人不得為關係人。

第二章 取得或處分資產之作業及評估程序

第一節 作業程序

- 第五條 一、本公司取得或處分資產應分別依照經理部門分層負責相關規定辦理，其超過董事長、總經理權限者，提報董事會核定後辦理。
- 二、本處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明，公司並應將董事異議資料送各監察人。
- 三、本程序提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。

第二節 資產之取得或處分

第六條 不動產或其他固定資產：

- 一、本公司取得或處分不動產，由投資部簽擬交易條件，依經理部門作業程序討論後，提報董事會通過後辦理。
- 二、本公司取得或處分其他固定資產，由管理部依評估分析結果簽擬交易條件逐級陳核，並按本公司相關授權規定辦理。
- 三、本公司取得或處分不動產，應於事實發生日前經合法之不動產鑑價機構評價。

取得或處分其他固定資產，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之機器設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前取得專業估價者出具之估價報告。

辦理本款第一目及第二目作業時，並應符合下列規定：

- (一)因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更者，亦應比照上開程序辦理。
- (二)交易金額達新臺幣十億元以上者，應請二家以上之專業估價者估價。
- (三)專業估價者之估價結果有下列情形之一者，除取得資產之估價結果均高於交易金額，或處分資產之估價結果均低於交易金額外，應洽請會計師依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：
- 1.估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上者。
 - 2.二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之十

以上者。

(四)專業估價者出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月者，得由原專業估價者出具意見書。

四、價格決定方式及參考依據

取得或處分不動產及其他固定資產，底價應參考公告現值、鄰近不動產實際成交價格、帳面價值、估價報告或供應商報價等議定之。並應依據事實狀況陳報董事會核准，以招標、比價、議價方式擇一辦理。

(一)招標：應將相關資料在外部網站及報紙公告二日(含)以上。以投標金額最高且超過本公司底價者成交。

(二)比價：特殊情形或經二人(含)以上參加之公開招標二次(含)以上仍流標者辦理之。

(三)議價：特殊情形或比價失敗，或購買者僅有一人辦理之。

五、限額

依保險法第 146-2 條之規定辦理。

第七條 有價證券：

一、本公司取得或處分有價證券，由投資部進行投資效益及投資風險評估。

二、本公司取得或處分有價證券，如交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見，會計師若需採用專家報告者，應依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理。但該有價證券具活絡市場之公開報價或行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)另有規定者，不在此限。

三、價格決定方式及參考依據

(一)取得或處分於集中交易市場或證券商營業處所買賣之有價證券，依當時之股價或債券價格決定之。

(二)取得或處分非於集中交易市場或證券商營業處所買賣之有價證券(公債、公司債、金融債券、表彰基金之有價證券、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券不在此限)，應於事實發生日前取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考，並應考量其每股淨值、獲利能力及未來發展潛力等。

四、限額

本公司有價證券投資之總額及個別有價證券之限額：依保險法第 146-1、146-4、146-5 條及相關規定辦理。其有關係人交易情形者，應依保險法第 146-7 條及金融控股公司法第 45 條規定辦理。

第八條 會員證、無形資產或其他重要資產：

一、本公司取得或處分會員證、無形資產或其他重要資產交易金額達

公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見，會計師並應依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理。

二、價格決定方式及參考依據

取得或處分會員證、無形資產或其他重要資產，應充分考量當時法規相關規定、公司業務需求情況及當時市場行情等決定之。

第八之一條 前三條交易金額之計算，應依第二十六條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本處理程序規定取得專業估價者出具之估價報告或會計師意見部分免再計入。

第九條 本公司經法院拍賣程序取得或處分資產者，得以法院所出具之證明文件替代估價報告或會計師意見。

第三節 執行單位

第十條 資產之取得或處分，除其他固定資產、會員證以管理部為主辦單位外，其餘以投資部或相關權責單位為主辦單位。

第四節 關係人交易

第十一條 本公司與關係人取得或處分資產，除依二至三節及本節之規定辦理相關決議程序及評估交易條件合理性等事項外，交易金額達公司總資產百分之十以上者，亦應依第二節規定取得專業估價者出具之估價報告或會計師意見。

前項交易金額之計算，應依第八之一條規定辦理。

判斷交易對象是否為關係人時，除注意其法律形式外，並應考慮實質關係。

第十二條 本公司向關係人取得或處分不動產，或與關係人取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，應將下列資料，提交董事會通過及監察人承認後，始得簽訂交易契約及支付款項：

一、取得不動產之目的、必要性及預計效益。

二、選定關係人為交易對象之原因。

三、向關係人取得不動產，依第十三條及第十四條規定評估預定交易條件合理性之相關資料。

四、關係人原取得日期及價格、交易對象及其與公司和關係人之關係等事項。

五、預計訂約月份開始之未來一年各月份現金收支預測表，並評估交易之必要性及資金運用之合理性。

六、依前條規定取得之專業估價者出具之估價報告，或會計師意見。

七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。

前項交易金額之計算，應依第二十六條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本處理程序規定提交董事會通過及監察人承認部分免再計入。

本公司與母公司或子公司間，取得或處分供營業使用之機器設備，董事會得依本公司「利害關係人交易內部作業暨行為規範辦法」授權董事長在一定額度內先行決行，事後再提報最近期之董事會追認。

第十三條

本公司向關係人取得不動產，應按下列方法評估交易成本之合理性：

- 一、按關係人交易價格加計必要資金利息及買方依法應負擔之成本。所稱必要資金利息成本，以公司購入資產年度所借款項之加權平均利率為準設算之，惟其不得高於財政部公布之非金融業最高借款利率。
- 二、關係人如曾以該標的物向金融機構設定抵押借款者，金融機構對該標的物之貸放評估總值，惟金融機構對該標的物之實際貸放累計值應達貸放評估總值之七成以上及貸放期間已逾一年以上。但金融機構與交易之一方互為關係人者，不適用之。

合併購買同一標的之土地及房屋者，得就土地及房屋分別按前項所列任一方法評估交易成本。

本公司向關係人取得不動產，依第一項及第二項規定評估不動產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。

本公司向關係人取得不動產，有下列情形之一者，應依第十二條規定辦理，不適用前三項規定：

- 一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產。
- 二、關係人訂約取得不動產時間距本交易訂約日已逾五年。
- 三、與關係人簽訂合建契約而取得不動產。

第十四條

本公司依前條第一項及第二項規定評估結果均較交易價格為低時，應依第十五條規定辦理。但如因下列情形，並提出客觀證據及取具不動產專業估價者與會計師之具體合理性意見者，不在此限：

- 一、關係人係取得素地或租地再行興建者，得舉證符合下列條件之一者：

(一)素地依前條規定之方法評估，房屋則按關係人之營建成本加計合理營建利潤，其合計數逾實際交易價格者。所稱合理營建利潤，應以最近三年度關係人營建部門之平均營業毛利率或財政部公布之最近期建設業毛利率孰低者為準。

(二)同一標的房地之其他樓層或鄰近地區一年內之其他非關係人成交案例，其面積相近，且交易條件經按不動產買賣慣例應有之合理樓層或地區價差評估後條件相當者。

(三)同一標的房地之其他樓層一年內之其他非關係人租賃案例，經按不動產租賃慣例應有之合理樓層價差推估其交易條件相當者。

- 二、本公司舉證向關係人購入之不動產，其交易條件與鄰近地區一年內之其他非關係人成交案例相當且面積相近者。

前項所稱鄰近地區成交案例，以同一或相鄰街廓且距離交易標的物方圓未逾五百公尺或其公告現值相近者為原則；所稱面積相近，則以其他非關係人成交案例之面積不低於交易標的物面積百分之五十為原

則；所稱一年內係以本次取得不動產事實發生之日為基準，往前追溯推算一年。

第十五條 本公司向關係人取得不動產，如經按第十三條及第十四條規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項：

一、應就不動產交易價格與評估成本間之差額，依證券交易法第 41 條第一項規定提列特別盈餘公積，不得予以分派或轉增資配股。對公司之投資採權益法評價之投資者如為公開發行公司，亦應就該提列數額按持股比例依證券交易法第 41 條第一項規定提列特別盈餘公積。

二、監察人應依公司法第 218 條規定辦理。

三、應將第一款及第二款處理情形提報股東會，並將交易詳細內容揭露於年報及公開說明書。

本公司經依前項規定提列特別盈餘公積者，應俟高價購入之資產已認列跌價損失或處分或為適當補償或恢復原狀，或有其他證據確定無不合理者，並經金管會同意後，始得動用該特別盈餘公積。

本公司向關係人取得不動產，若有其他證據顯示交易有不合營業常規之情事者，亦應依前二項規定辦理。

第五節 從事衍生性商品交易

第十六條 一、本公司從事衍生性商品交易，應依照本公司「從事衍生性商品交易處理程序」及金管會「保險業從事衍生性金融商品交易應注意事項」辦理。

二、本公司從事衍生性商品交易，應注意下列重要風險管理及稽核事項之控管，以落實內部控制制度：

(一)交易原則與方針：應包括得從事衍生性商品交易之種類、經營或避險策略、權責劃分、績效評估要領及得從事衍生性商品交易之契約總額，以及全部與個別契約損失上限金額等。

(二)風險管理措施。

(三)內部稽核制度。

(四)定期評估方式及異常情形處理。

三、為避免從事衍生性金融商品交易暴露於過高之風險中，本公司從事衍生性金融商品交易損失上限(包含已實現及未實現損益)達已成交之全部或個別契約金額之 20%時，應依本處理程序第二十六條及相關法令規定辦理公告申報。惟超過此上限金額時，是否須解約，應由本公司考量交易目的及承受之風險，另依據本公司相關規定辦理。

第六節 企業合併、分割、收購及股份受讓

第十七條 本公司辦理合併、分割、收購或股份受讓，應於召開董事會決議前，委請會計師、律師或證券承銷商就換股比例、收購價格或配發股東之現金或其他財產之合理性表示意見，提報董事會討論通過。

第十八條 本公司參與合併、分割或收購應將合併、分割或收購重要約定內容及

相關事項，於股東會開會前製作致股東之公開文件，併同前條第一項之專家意見及股東會之開會通知一併交付股東，以作為是否同意該合併、分割或收購案之參考。但依其他法律規定得免召開股東會決議合併、分割或收購事項者，不在此限。

參與合併、分割或收購之公司，任一方之股東會，因出席人數、表決權不足或其他法律限制，致無法召開、決議，或議案遭股東會否決，參與合併、分割或收購之公司應立即對外公開說明發生原因、後續處理作業及預計召開股東會之日期。

第十九條

本公司參與合併、分割或收購除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經金管會同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。

本公司參與股份受讓除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經金管會同意者外，應於同一天召開董事會。

本公司參與合併、分割、收購或股份受讓，應由參與合併、分割、收購或股份受讓之上市或股票在證券商營業處所買賣之公司與本公司簽訂協議，並應將下列資料作成完整書面紀錄，並保存五年，備供查核：

一、人員基本資料：包括消息公開前所有參與合併、分割、收購或股份受讓計畫或計畫執行之人，其職稱、姓名、身分證字號(如為外國人則為護照號碼)。

二、重要事項日期：包括簽訂意向書或備忘錄、委託財務或法律顧問、簽訂契約及董事會等日期。

三、重要書件及議事錄：包括合併、分割、收購或股份受讓計畫，意向書或備忘錄、重要契約及董事會議事錄等書件。

本公司參與合併、分割、收購或股份受讓，應於董事會決議通過之日起算二日內，將前項第一款及第二款資料，依規定格式以網際網路資訊系統申報金管會備查。

第二十條

所有參與或知悉公司合併、分割、收購或股份受讓計畫之人，應出具書面保密承諾，在訊息公開前，不得將計畫之內容對外洩露，亦不得自行或利用他人名義買賣與合併、分割、收購或股份受讓案相關之所有公司之股票及其他具有股權性質之有價證券。

第二十一條

本公司參與合併、分割、收購或股份受讓，換股比例或收購價格除下列情形外，不得任意變更，且應於合併、分割、收購或股份受讓契約中訂定得變更之情況：

一、辦理現金增資、發行轉換公司債、無償配股、發行附認股權公司債、附認股權特別股、認股權憑證及其他具有股權性質之有價證券。

二、處分公司重大資產等影響公司財務業務之行為。

三、發生重大災害、技術重大變革等影響公司股東權益或證券價格情事。

四、參與合併、分割、收購或股份受讓之公司任一方依法買回庫藏股

之調整。

五、參與合併、分割、收購或股份受讓之主體或家數發生增減變動。

六、已於契約中訂定得變更之其他條件，並已對外公開揭露者。

第二十二條 本公司參與合併、分割、收購或股份受讓，契約應載明參與合併、分割、收購或股份受讓公司之權利義務，並應載明下列事項：

一、違約之處理。

二、因合併而消滅或被分割之公司前已發行具有股權性質有價證券或已買回之庫藏股之處理原則。

三、參與公司於計算換股比例基準日後，得依法買回庫藏股之數量及其處理原則。

四、參與主體或家數發生增減變動之處理方式。

五、預計計畫執行進度、預計完成日程。

六、計畫逾期未完成時，依法令應召開股東會之預定召開日期等相關處理程序。

第二十三條 參與合併、分割、收購或股份受讓之公司任何一方於資訊對外公開後，如擬再與其他公司進行合併、分割、收購或股份受讓，除參與家數減少，且股東會已決議並授權董事會得變更權限者，參與公司得免召開股東會重行決議外，原合併、分割、收購或股份受讓案中，已進行完成之程序或法律行為，應由所有參與公司重行為之。

第二十四條 參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬公開發行公司者，本公司應與其簽訂協議，並依第十九條、第二十條及第二十三條規定辦理。

第七節 本公司之子公司取得或處分資產

第二十五條 本公司之子公司取得或處分資產，應依下列規定辦理：

一、子公司取得或處分資產，亦應依本公司規定辦理。

二、子公司非屬國內公開發行公司，取得或處分資產達第二十六條所訂應公告申報標準者，由本公司辦理公告申報事宜。

三、子公司之公告申報標準中所稱「達公司實收資本額百分之二十」，係以本公司之實收資本額為準。

第三章 資訊公開

第二十六條 本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之次一營業日交易時間開始前將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報：

一、向關係人取得或處分不動產，或與關係人為取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣公債或附買回、賣回條件之債券，不在此限。

二、進行合併、分割、收購或股份受讓。

三、從事衍生性商品交易損失達本處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。

四、除前三款以外之資產交易、金融機構處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：

(一)買賣公債。

(二)於海內外證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣。

(三)買賣附買回、賣回條件之債券。

(四)取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。

(五)以自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。

前項交易金額依下列方式計算之：

一、每筆交易金額。

二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。

三、一年內累積取得或處分（取得、處分分別累積）同一開發計畫不動產之金額。

四、一年內累積取得或處分（取得、處分分別累積）同一有價證券之金額。

前項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本處理程序規定公告部分免再計入。

本公司及其非屬國內公開發行公司之子公司應按月將截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入金管會指定之資訊申報網站。

本公司依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行公告申報。

本公司取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本公司，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。

第二十七條 本公司依前條規定公告申報之交易後，有下列情形之一者，應於事實發生之次一營業日交易時間開始前將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報：

一、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。

二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。

三、原公告申報內容有變更。

第四章 附則

第二十八條 本公司取得或處分資產之相關人員，如違反本處理程序時，依本公司人事獎懲辦法規定辦理。

第二十九條 本處理程序未盡事宜，悉依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」及有關法令規定辦理。

第三十條 本處理程序經董事會通過，送各監察人並提報股東會同意後施行，修正時亦同。

