

兆豐產物保險股份有限公司

第22屆董事會第11次會議(代行股東常會)紀錄

中 華 民 國 1 0 6 年 4 月 2 6 日

兆豐產物保險股份有限公司

第22屆董事會第11會議(代行股東常會)紀錄

時間：民國106年4月26日(星期三)下午4時15分

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)梁正德

(獨立董事)王塗發、黃世鑫

(董事)魏家祥、洪榮隆、黃文瑞、蘇晶、黃永貞

董事出席會議統計：法定9人、現任8人、出席8人

監察人：

出席：謝目堂、李春香

公假：戴台馨

監察人出席會議統計：法定3人、現任3人、出席2人、公假1人

經理部門列席：

副總經理：翁英豪

總稽核：梁修全

總機構法令遵循主管：劉超群

協理兼財務管理部及投資部經理：陳淑娟

風險控管室主任：王柏青

管理部經理：謝青樺

企劃暨精算部經理：劉正權

董事會秘書：鄭阿秀

主席：梁董事長正德



記錄：鄭阿秀



兆豐產物保險股份有限公司

第22屆董事會第11次會議(代行股東常會)

簽到表

日期：民國106年4月26日(星期三)下午4時15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	梁正德	梁正德
獨立董事	王塗發	王塗發
獨立董事	黃世鑫	黃世鑫
董事	魏家祥	魏家祥
董事	黃永貞	黃永貞
董事	洪榮隆	洪榮隆
董事	蘇晶	蘇晶
董事	黃文瑞	黃文瑞
監察人	戴台馨	公假
監察人	謝目堂	謝目堂
監察人	李春香	李春香

兆豐產物保險股份有限公司

第22屆董事會第11次會議(代行股東常會)

簽到表

日期：民國106年4月26日(星期三)下午4時(5分)

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	翁英豪	翁英豪
總稽核	梁修全	梁修全
總機構法令 遵循主管	劉超群	劉超群
協理兼財務 管理部及投 資部經理	陳淑娟	陳淑娟
管理部經理	謝青樺	謝青樺
企劃暨精 算部經理	劉正權	劉正權
風險控 管室主任	王柏青	王柏青
董事會秘書	鄭阿秀	鄭阿秀

兆豐產物保險公司第 22 屆董事會第 11 次會議
(代行股東常會)紀錄

時 間：民國 106 年 4 月 26 日 (星期三) 下午 4 時 15 分

地 點：本公司會議室 (台北市武昌街 1 段 58 號 9 樓)

目 錄

壹、報告案

序號	案別/案次	案 由	頁次
1	報告案一	本公司 105 年度營業報告詳如附件,謹報請鑒察。	1
2	報告案二	監察人審查本公司 105 年度決算報告詳如附件,謹報請鑒察。	1
3	報告案三	本公司 105 年員工酬勞分派案,謹報請鑒察。	1

貳、承認案

序號	案別/案次	案 由	頁次
1	承認案一	本公司 105 年度財務報表及營業報告書詳如附件,謹提請承認。	1
2	承認案二	本公司 105 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	擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文,謹提請核議。	1

肆、臨時動議：無

附錄：P2

壹、報告案

提案別：報告案 一

案由：本公司 105 年度營業報告詳如附件，謹報請 鑒察。

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 105 年度決算報告詳如附件，謹報請 鑒察。

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 三

案由：本公司 105 年員工酬勞分派案，謹報請 鑒察。

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：檢陳本公司 105 年度財務報表及營業報告書詳如附件，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。

提案別：承認案 二

案由：本公司 105 年度盈餘分配案詳如附件，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

案由：擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，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：下午 4 時 25 分

附 錄

- 一、 本公司 105 年度營業報告書.....P3-P4
- 二、 監察人審查報告書.....P5
- 三、 本公司 105 年度會計師查核報告書暨財務報表.....P6-P14
- 四、 本公司 105 年度盈餘分配表.....P15
- 五、 本公司「取得或處分資產處理程」P16-24

兆豐產物保險股份有限公司 105 年度營業報告書

105 年國內產物保險市場在汽車險業務強力推升下，整體簽單保費收入連續五年呈現正成長。105 年 12 月止產險市場整體簽單保費收入共計新台幣(以下同)1,451 億 7,766 萬元，較 104 年同期 1,353 億 7,501 萬元增加 98 億 265 萬元，成長 7.24%，保費收入成長來源主要來自於汽車保險、火災保險、工程保險、傷害保險、健康保險及其他保險等險種之成長。其中，汽車保險在新車、二手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，保費成長最大；火災保險則因今年初之美濃地震及 4 月 28 日「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」修正，致巨大保額商火業務費率上漲，進而帶動商業火險整體保費的成長。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升了保費成長。

本公司 105 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 70 億 447 萬元，較 104 年度簽單保費及分進再保費收入計 68 億 9,369 萬元增加 1 億 1,078 萬元。就國內簽單業務中，汽車保險、火災保險、健康保險及其他保險之簽單保費收入皆有成長，惟航空保險、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，核保利潤受到天災(地震、颱風洪水)及商業保險(巨型商業火險和船舶險等)個案損失之影響，核保利潤表現不如預期；投資收益因匯兌損失以致未達預算，造成整體盈餘獲利不如預期。本公司 105 年度稅前盈餘 1 億 8,867 萬元，扣減所得稅費用後，稅後盈餘 1 億 118 萬元，較 104 年稅後盈餘 4 億 1,301 萬減少 3 億 1,183 萬。

105 年底本公司資產總值 164 億 5,851 萬元，各項保險營業準備及股東權益合計 150 億 836 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 105 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、105 年度營業計畫實施成果

105 年度總保費收入為 70 億 447 萬元，較 104 年度同期 68 億 9,369 萬元相較，增加 1 億 1,078 萬元，成長 1.61%。

(一)直接簽單業務

105 年度直接簽單保費收入為 64 億 1,457 萬元，較 104 年度同期 62 億 497 萬元增加 2 億 960 萬元，成長 3.38%。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 9,295 萬元，占保費收入總額 24.83%。
2. 貨運保險：保費收入 2 億 4,430 萬元，占保費收入總額 3.81%。
3. 船舶保險：保費收入 3 億 6,246 萬元，占保費收入總額 5.56%。
4. 汽車保險：保費收入 30 億 4,580 萬元，占保費收入總額 47.48%。
5. 航空保險：保費收入 1 億 2,278 萬元，占保費收入總額 1.91%。
6. 工程保險：保費收入 1 億 6,427 萬元，占保費收入總額 2.56%。
7. 傷害保險(含健康險)：保費收入 2 億 2,010 萬元，占保費收入總額 3.43%。
8. 其他保險：保費收入 6 億 6,191 萬元，占保費收入總額 10.32%。

(二)分進再保險業務

105 年度分進再保費收入 5 億 8,991 萬元，較 104 年度同期 6 億 8,872 萬元減少 9,881 萬元，衰退 14.35%。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 2,591 萬元，占再保費收入總額 89.15%。

2. 國外分進再保費收入 6,400 萬元，占再保費收入總額 10.85%。

二、預算執行情形

105 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	105 年度 決算數	105 年度 預算目標	達成率
火災保險		1,592,953	1,550,000	102.77%
貨運保險		244,294	296,000	82.53%
船舶保險		362,461	440,000	82.38%
汽車保險		3,045,799	2,789,800	109.18%
航空保險		122,782	125,000	98.23%
工程保險		164,267	258,000	63.67%
傷害保險（含健康險）		220,104	283,000	77.78%
其他保險（含核能險）		661,907	678,000	97.63%
簽單保費收入合計		6,414,566	6,419,800	99.92%
再保費收入合計		589,905	739,696	79.75%
總保費收入合計		7,004,471	7,159,496	97.83%

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

105 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	105 年度 決算數	104 年度 決算數	增減率(數)
財務收支				
營業收入		4,632,448	4,658,578	(26,130)
營業成本		3,480,785	3,135,641	345,144
營業費用		977,372	1,026,556	(49,184)
營業利益		174,291	496,381	(322,090)
營業外收入及支出		14,376	1,675	12,701
稅前純益		188,667	498,056	(309,389)
本期淨利		101,175	413,013	(311,838)
每股稅後盈餘(元)		0.34	1.38	(1.04)
獲利能力				
純益率		2.18%	8.87%	-6.69%
資產報酬率		0.64%	2.68%	-2.04%
業主權益報酬率		1.68%	7.09%	-5.41%

四、研究發展狀況

因應市場脈動及滿足企業與消費大眾之需求，積極蒐集市場資訊，研發具市場性、競爭性及利基性之保險商品，拓展保險商機，擴增業務來源並提升獲利。105 年度報送保險商品共計 207 項，其中備查制商品 101 項及簡易備查制商品 106 項。

監察人審查報告書

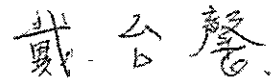
董事會造送本公司 105 年度財務報表、營業報告書及盈餘分配案，其中財務報表業經資誠聯合會計師事務所陳賢儀、賴宗義會計師查核簽證竣事。上述財務報表、營業報告書及盈餘分配案經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依公司法第 219 條及證券交易法第 36 條規定繕具報告如上。

此 致

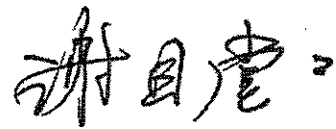
兆豐產物保險股份有限公司

106 年股東常會

監察人：戴台馨



謝目堂



李春香



中 華 民 國 106 年 3 月 22 日

會計師查核報告

(106)財審報字第 16004233 號

兆豐產物保險股份有限公司 公鑒：

查核意見

兆豐產物保險股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包含重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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」暨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 105 年及 104 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

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執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於「會計師查核財務報表之責任」段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與兆豐產物保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對兆豐產物保險股份有限公司民國 105 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

賠款準備及分出賠款準備

事項說明

有關賠款準備(含再保前及再保後)之會計政策請詳附註四(二十八)；賠款準備金(含分出)估列之會計估計及假設之不確定性請詳附註五(二)；賠款準備金(含分出)之說明請詳附註六(十四)。

兆豐產物保險股份有限公司之賠款準備(含分出)係由精算部按險別依據過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法估計最終賠付的合理金額。截至民國 105 年 12 月 31 日，兆豐產物保險股份有限公司賠款準備金及分出賠款準備金之帳列金額分別為新台幣 4,419,457 仟元及 2,400,073 仟元。因賠款準備之計算方法及假設涉及管理階層之專業判斷且金額重大，故本會計師將賠款準備及分出賠款準備之估計列為本年度關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 檢查用以計算賠款準備損失發展三角形法引用之過去經驗數據之正確性及完整性。
2. 查核人員採用精算專家工作協助評估賠款準備計算之方法及假設合理性，包含下列程序：(含再保前及再保後)
 - (1) 檢查所採用之精算方法是否符合普遍接受之精算方法；
 - (2) 抽樣檢查計算賠款準備所使用假設之合理性；
 - (3) 抽樣檢查實際的計算過程，以確認賠款準備計算之正確性；
 - (4) 依抽核之險別進行變動分析和比率分析，以評估賠款準備計算結果之合理性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照「保險業財務報告編製準則」暨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允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估兆豐產物保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算兆豐產物保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

兆豐產物保險股份有限公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

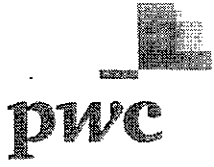
會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於錯誤或舞弊。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對兆豐產物保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使兆豐產物保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致兆豐產物保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

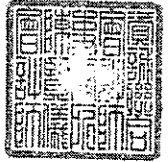


資誠

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對兆豐產物保險股份有限公司民國 105 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

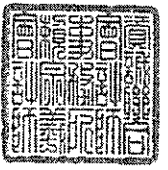
資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

陳賢儀



會計師

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 6 年 3 月 2 2 日

兆豐產物保險股份有限公司

民國104年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附 註	105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 6,781,690	41	\$ 6,497,850	42
12000 應收款項	六(二)	674,813	4	722,091	5
12600 本期所得稅資產		229,745	1	224,496	1
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	53,484	-	29,485	-
14120 備供出售金融資產	六(四)	1,076,673	7	1,282,755	8
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)	292,496	2	449,775	3
14170 持有至到期日金融資產	六(七)	1,102,127	7	849,783	6
14150 採用權益法之投資		38,642	-	38,969	-
14200 投資性不動產	六(八)	314,750	2	318,895	2
15000 再保險合約資產	六(十四)	4,261,668	26	3,308,814	22
16000 不動產及設備	六(十)	843,868	5	846,468	6
17000 無形資產		32,250	-	36,572	-
17800 遞延所得稅資產		37,877	-	49,769	-
18000 其他資產	六(十一)及八	618,424	4	601,691	4
1XXXX 資產總計		\$ 16,458,507	100	\$ 15,357,413	100
負 債 及 權 益					
21000 應付款項	六(十三)	\$ 1,097,452	7	\$ 1,190,044	8
21700 本期所得稅負債		25,892	-	85,043	-
24000 保險負債	六(十四)	8,964,715	54	7,772,662	51
27000 負債準備	六(十五)	186,666	1	244,255	2
28000 遞延所得稅負債		12,316	-	15,590	-
25000 其他負債		127,820	1	43,456	-
2XXXX 負債總計		10,414,861	63	9,351,050	61
31000 股本					
31100 普通股股本	六(十六)	3,000,000	18	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		645,155	4	562,552	4
33200 特別盈餘公積		1,432,391	9	1,255,223	8
33300 未分配盈餘		(42,438)	-	146,193	1
34000 其他權益		(76,273)	(1)	(42,416)	(1)
3XXXX 權益總計		6,043,646	37	6,006,363	39
負債及權益總計		\$ 16,458,507	100	\$ 15,357,413	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

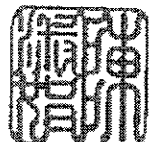
董事長：梁正德



經理人：魏家祥



會計主管：陳淑娟




 兆豐產物保險股份有限公司
 民國 105 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	105 年 度		104 年 度		變 動 百分比
		金 額	%	金 額	%	
41000 營業收入						
41110 簽單保費收入		\$ 6,414,566	138	\$ 6,204,969	133	3
41120 再保費收入		589,905	13	688,720	15	(14)
41100 保費收入		7,004,471	151	6,893,689	148	2
51100 減：再保費支出		(3,016,016)	(65)	(2,912,160)	(62)	4
51310 未滿期保費準備淨變動	六(十四)	19,845	-	(36,800)	(1)	(154)
41130 自留滿期保費收入		4,008,300	86	3,944,729	85	2
41300 再保佣金收入		483,167	10	512,977	11	(6)
41400 手續費收入		29,352	1	29,130	1	1
41500 淨投資損益						
41510 利息收入	六(二十二)	82,412	2	103,488	2	(20)
41521 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六(三)	(348)	-	(7,976)	-	(96)
41522 備供出售金融資產之已實現 損益		53,989	1	14,566	-	271
41523 以成本衡量之金融資產及負 債之已實現損益		12,500	-	10,800	-	16
41540 採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額		(949)	(-)	(12,296)	(-)	(92)
41550 兌換損益		(64,856)	(1)	(7,906)	(-)	(920)
41570 投資性不動產利益	六(八)(十二)	28,881	1	29,023	1	-
41800 其他營業收入		-	-	26,231	-	(100)
營業收入合計		4,632,448	100	4,658,578	100	(1)
51000 營業成本						
51200 保險賠款與給付		(3,795,675)	(82)	(3,592,299)	(77)	6
41200 減：攤回再保賠款與給付		1,526,599	33	1,539,185	33	(1)
51260 自留保險賠款與給付		(2,269,076)	(49)	(2,053,114)	(44)	11
51300 其他保險負債淨變動	六(十四)	(116,264)	(2)	(12,356)	-	841
51500 佣金費用		(920,761)	(20)	(920,424)	(20)	-
51600 手續費支出		(132,495)	(3)	(127,341)	(3)	4
51800 其他營業成本		(42,189)	(1)	(22,406)	-	88
營業成本合計		(3,480,785)	(75)	(3,135,641)	(67)	11
58000 營業費用	六(十二)(十五)(二十一)					
58100 業務費用		857,823	(18)	904,791	(19)	(5)
58200 管理費用		(117,160)	(3)	(119,288)	(3)	(2)
58300 員工訓練費		(2,389)	-	(2,477)	-	(4)
營業費用合計		(977,372)	(21)	(1,026,556)	(22)	(5)
營業利益		174,291	4	496,381	11	(65)
59000 營業外收入及支出		14,376	-	1,675	-	758
62000 繼續營業單位稅前純益		188,667	4	498,056	11	(62)
63000 所得稅費用	六(十九)	(87,492)	(2)	(85,043)	(2)	3
66000 本期淨利		101,175	2	413,013	9	(76)

(續次頁)

兆豐產物保險有限公司
 民國 105 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	105 年 度		104 年 度		變 動 百分比 %
		金 額	%	金 額	%	
83000 其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
83110 確定福利計畫之再衡量數		(\$ 9,603)	-	\$ 10,846	-	(189)
83180 與不重分類之項目相關之所 得稅		1,632	-	(1,844)	-	(189)
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		(19,048)	(1)	29,467	1	(165)
83220 備供出售金融資產之未實現 評價損益		(18,371)	-	(74,469)	(2)	(75)
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 -可能重分類至損益之項目		622	-	8,395	-	(93)
83280 與可能重分類之項目相關之 六(十九) 所得稅		2,940	-	(4,919)	-	(160)
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(41,828)	(1)	(32,524)	(1)	29
85000 本期綜合損益總額		\$ 59,347	1	\$ 380,489	8	(84)
每股盈餘：						
97500 基本及稀釋每股盈餘	六(二十)	\$ 0.34		\$ 1.38		

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

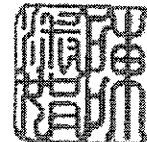
董事長：梁正德

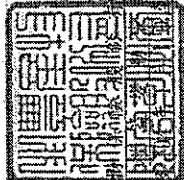


經理人：魏家祥



會計主管：陳淑娟





北豐產 有限公司
民國 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

附註	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	其他		非	益
						國外營運機構財務報表換算之兌換差	備供出售金融資產未實現損益		
104 年度									
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	-	(76,648)	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	-	890	(890)	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(22,813)	-	-	(22,813)	
普通股現金股利	-	-	-	275,822	(275,822)	-	-	-	
104 年度特別準備稅後淨額變動數	-	-	-	-	413,013	-	-	413,013	
104 年度淨利	-	-	-	-	9,002	24,458	(65,984)	(32,524)	
104 年度其他綜合損益	-	-	-	1,255,223	146,193	66,407	(\$ 108,823)	\$ 6,006,363	
12 月 31 日	\$ 3,000,000	\$ 1,084,811	\$ 562,552	\$ 1,255,223	\$ 146,193	\$ 66,407	(\$ 108,823)	\$ 6,006,363	
105 年度									
1 月 1 日	\$ 3,000,000	\$ 1,084,811	\$ 562,552	\$ 1,255,223	\$ 146,193	\$ 66,407	(\$ 108,823)	\$ 6,006,363	
104 年度盈餘指撥及分配:			82,603	-	(82,603)	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	-	41,526	(41,526)	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(22,064)	-	-	(22,064)	
普通股現金股利	-	-	-	135,642	(135,642)	-	-	-	
105 年度特別準備稅後淨額變動數	-	-	-	-	101,175	-	-	101,175	
105 年度淨利	-	-	-	-	(7,971)	15,810	(18,047)	(41,828)	
105 年度其他綜合損益	-	-	-	1,432,391	42,438	50,597	(\$ 126,870)	\$ 6,043,646	
12 月 31 日	\$ 3,000,000	\$ 1,084,811	\$ 645,155	\$ 1,432,391	\$ 42,438	\$ 50,597	(\$ 126,870)	\$ 6,043,646	

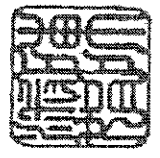
註：民國 104 年及 103 年度員工酬勞分別為 \$4,762 千元及 \$684 千元，已於綜合損益表中扣除。
後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：梁正德



經理人：魏家祥



會計主管：陳淑娟

兆豐產物保險有限公司
現 表
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附註	105 年 度	104 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 188,667	\$ 498,056
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	35,095	30,356
攤銷費用	11,922	11,709
呆帳費用提列數	15,314	9,503
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	949	12,296
處分及報廢不動產及設備利益	(381)	(136)
利息收入	82,412	103,488
股利收入	48,056	40,837
各項保險負債淨變動	96,419	49,156
未實現外幣兌換損失(利益)	18,898	(4,824)
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	2,088	(2,119)
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	47,889	240,027
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(26,087)	16,170
備供出售金融資產	187,711	170,300
無活絡市場之債務工具投資	157,289	(200,390)
持有至到期日金融資產	(255,341)	(47,997)
再保險合約資產	127,696	(331,758)
其他資產	(18,822)	5,311
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	(92,592)	(128,650)
負債準備	(67,192)	(7,781)
其他負債	65,310	(89,335)
營運產生之現金流入	364,364	86,309
收取之利息	86,647	107,717
收取之股利	48,056	40,837
支付之所得稅	(138,702)	(92,657)
營業活動之淨現金流入	360,365	142,206
投資活動之現金流量		
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	(27,691)	(27,679)
處分不動產及設備	381	136
取得投資性不動產	(653)	-
取得無形資產	(7,600)	(15,869)
投資活動之淨現金流出	(35,563)	(72,787)
籌資活動之現金流量		
發放現金股利	(22,064)	(22,813)
籌資活動之淨現金流出	(22,064)	(22,813)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(18,898)	26,012
本期現金及約當現金增加數	283,840	72,618
期初現金及約當現金餘額	6,497,850	6,425,232
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,781,690	\$ 6,497,850

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

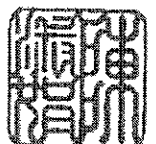
董事長：梁正德



經理人：魏家祥



會計主管：陳淑娟



兆豐產物保險股份有限公司
105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	101,174,867
加：精算（損）益列入保留盈餘(註1)	(7,970,610)
可供分配盈餘	93,204,257
減：提撥法定公積	18,640,851
105年度特別準備稅後淨額提存特別盈餘公積(註2)	135,642,056
待彌補虧損	(61,078,650)
加：彌補項目：	
法定盈餘公積	61,078,650
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損失7,970,610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。

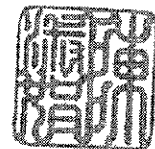
董事長：



經理人：



會計主管：



兆豐產物保險股份有限公司取得或處分資產處理程序

本處理程序核定及修正沿革：

94年11月23日第18屆董事會第13次會議(代行股東常會)核定
96年8月29日第19屆董事會第7次會議(代行股東常會)修正
98年4月30日第19屆董事會第18次會議(代行股東常會)修正
101年5月16日第20屆董事會第22次會議(代行股東常會)修正
102年4月26日第20屆董事會第13次會議(代行股東常會)修正
103年4月24日第21屆董事會第8次會議(代行股東常會)修正
103年12月24日第21屆董事會第13次會議(代行股東常會)修正
106年4月26日第22屆董事會第11次會議(代行股東常會)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、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(含土地、房屋及建築、投資性不動產、土地使用權)及設備。
- 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、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。
- 二、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條第八項規定發行新股受讓他公司股份(以下簡稱股份受讓)者。
- 三、關係人、子公司：應依證券發行人財務報告編製準則規定認定之。
- 四、專業估價者：指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、設備估價業務者。
- 五、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。

六、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 處理程序及資產之取得或處分

第一節 處理程序

第五條 本公司應依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」規定訂定本處理程序，經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，修正時亦同。如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司並應將董事異議資料送各監察人。

依前項規定將本處理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。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，其超過董事長權限者，提報董事會核定後辦理。

第二節 資產之取得或處分

第六條 本公司不動產或設備之取得或處分應依下列程序辦理：

- 一、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、取得或處分設備，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、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估價。
- 四、取得或處分不動產或設備，除與政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備外，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；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。

五、取得或處分不動產及設備，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。並應按本公司相關授權規定依據事實狀況辦理逐級陳核，或提報董事會核定，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。

六、本公司對不動產之投資，其投資總額，除自有不動產外，不得超過其資金百分之三十。但購買自用不動產總額不得超過其業主權益之總額。

第七條 本公司有價證券之取得或處分應依下列程序辦理：

一、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、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、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條第一、二項、146-4條、146-5條相關規定辦理。

第八條 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，除與政府機關交易外，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。

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，除其他重要資產、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，應符合保險法第 146-7 條及金融控股公司法第 45 條相關規定，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，除買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金外，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、取得或處分不動產之目的、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，或自地委建、租地委建等委請關係人興建不動產而取得不動產。

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 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管理辦法」辦理。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。

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。但合併直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司，或直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司間之合併，得免取得前開專家出具之合理性意見。

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，應與參與合併、分割或收購之其他公司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，應與參與股份受讓之其他公司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。

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、前款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、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金，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、取得或處分之資產種類屬供營業使用之設備，其交易對象非為關係人，且交易金額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達新臺幣五億元以上。

六、除前五款以外之資產交易、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)買賣附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金。

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。

本公司應按月將本公司及其非屬國內公開發行公司之子公司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，應於知悉之即日起算二日內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。