

股票代號：2832

地址：10369 台北市重慶北路三段 199 號 4 樓

電話：(02)2593-6666(代表線)

臺灣產物保險股份有限公司 股務代理機構

國票綜合證券股份有限公司 股務代理部



國內  
郵資已付

台北郵局許可證  
台北字第 2196 號

印刷品

# 股東 台啟

## 臺灣產物保險股份有限公司 九十九年股東常會議事錄



時間：中華民國99年6月8日(星期二)上午9時正

地點：台北市忠孝東路一段12號台北喜來登大飯店地下2樓喜廳

出席：出席股東及股東代理人所代表股份計 215,652,865 股，佔本公司總應出席股份 293,496,000 股之 73.47%。

(本公司發行股份總數 316,857,000 股，庫藏股數 23,361,000 股)

列席：國際通商法律事務所傅祖聲律師、宏鑑法律事務所羅淑璋律師、重慶法律事務所胡宗賢律師

勤業眾信會計師事務所陳杰忠會計師、蔡芳宜經理

主席：李泰宏



紀錄：李月雲



宣佈開會(報告出席股份總數)

主席致詞(略)

股東戶號 48463 股東發言要旨略為：

1. 股東會議事規則應予修訂；2. 主席、董監事及列席人員應自我介紹；3. 股務代理人是否有合格證照；4. 主席何時報到。

股東戶號 33314 股東發言要旨略為：

1. 股東會場地座位安排不妥應予改善；2. 主席逾期越權發言，應由股務自行報告其資格及主席報到時間；3. 主席應公平主持會議。

股東戶號 36811 股東發言要旨略為：

1. 股東會場地座位安排不妥應予改善；2. 股東會議事規則何時訂定，建議每次股東會都提案修改；3. 致股東報告書及營業報告書內容有何不同，致股東報告書法源依據為何，營業報告書法源依據為何；4. 監察人審查報告書未有法人蓋章，僅有法人之代表蓋章，由法人代表負責與公司法規定不合。

以上事項均經主席當場答覆說明。

查、報告事項

一、本公司98年度營業報告暨99年度營業展望。(請參閱議事手冊第2頁)

股東戶號 33315 股東發言要旨略為：

1. 公司未來發展，目前市佔率是少；2. 盈餘變動過大，保險本業及業外投資獲利如何，何以再保率高；3. 保險佣金支出對象為何；4. 本年賠款較上年同期多約 5 億元原因為何；5. 金融商品部位超過 1 個資本額，美股大跌，對公司有何影響；6. 金融商品資產評估價值變動大，公司投資策略；7. 公司投資國票金控股票達 2,600 萬股，風險太集中，有無支持特定人；8. 不動產投資買賣頻繁，投資理財角度是什麼。

股東戶號 33314 股東發言要旨略為：

1. 對本次召集程序表示異議，對所有議案決議方法表示異議；2. 詢問主席報到時間及表決票何時發放，另要求介紹總經理；3. 請說明 ECFA、IFRS 對公司及產物保險業影響；4. 請說明公司投資理財策略；5. 請說明公司對於股票及不動產之投資決策；6. 請說明公司轉投資標的評估標準；7. 請說明各項準備金提存依據。

股東戶號 33456 股東發言要旨略為：

1. 請詳本股東之詢問及公司之答覆載明於會議紀錄；2. 請說明營業報告書中何為「再創營運新高」；請說明營業報告書中 99 年之營業展望；3. 請說明 98 年度營運業績較 97 年度大幅成長之原因及內容；98 年營收及獲利達成率；4. 請說明今年 1 至 5 月業績與過去 2、3 年之比較，前 5 月達成本年度營業計劃目標達成率多少及今年度展望；5. 獨立董事之功能；6. 董事會開會 12 次為何重要決議只揭露二次；7. 請說明董事長、總經理、總稽核及法令遵循主管簽署之內外部聲明書之內容如有不實，應負之責任；8. 董監事酬金定義及發放標準。

股東戶號 48463 股東發言要旨略為：

1. 加強新種保險開發；2. 轉投資審核評估，監察人應善盡監督之責。

以上事項均經主席親自或指定總經理、財務協理、會計主管及會計師當場答覆說明。

二、監察人審查98年度決算表冊報告。(請參閱議事手冊第3頁)

股東戶號 48463 股東發言要旨略為：

1. 監察人審查報告書中監察人所代表之法人未蓋章應負何責任，監察人謝邦昌無權代簽另二位監察人宜請報告書；2. 董監事酬金給付標準為何；3. 監察人應善盡職責監督公司投資情形；4. 股東有肖像權，拍照非經同意不得外流。

股東戶號 33456 股東發言要旨略為：

1. 董事會何時通過表冊，其內容為何；三位監察人是分別審查或開會共同審查；2. 期貨週險必要性及合理性；3. 營業報告書 99 年度營業展望為何；4. 98 年度資金運用績效回覆說明；5. 如何與監察人聯絡；6. 如何監督審查內控內控之執行；7. 應稽核內控；8. 年報未記載監察人於董事會中提出意見；9. 獨立董事薪酬給付標準。

股東戶號 36811 股東發言要旨略為：

1. 會計師出具之內外部控制制度查核報告符合何項審核標準；2. 內部控制制度聲明書何時送達監察人審核，送監察人審核前是否先經會計師認可；3. 請說明基金投資金額及未實現損益變動理由；4. 獨立董事薪資法源為何？與報酬有何不同？

股東戶號 356815 股東發言要旨略為：

建議休息五分鐘。

以上事項均經主席親自或指定監察人及會計主管當場答覆說明。

三、買回本公司已發行股份及執行情形報告。(請參閱議事手冊第4頁)

股東戶號 48463 股東發言要旨略為：

非有必要不要買回庫藏股，員工績效應由員工分紅或績效獎金發放，以避免上櫃公司藉買回庫藏

股以操控股價。

以上問題經主席當場答覆說明。

四、本公司修訂「董事會議事規範」部分條文報告。(請參閱附件一)

股東戶號 48463 股東發言要旨略為：

建議股東會議事規則亦應同時修訂。

股東戶號 33456 股東發言要旨略為：

1. 年報中組織圖及部門職掌中未列「法令遵循小組」；2. 股東會議事規則未列訂定日期及修訂日期；

3. 「保險業公司治理實務守則」與「公開發行公司董事會議事辦法」抵觸時，何者效力為優先。

以上事項均經主席親自或指定法令遵循主管當場答覆說明。

五、承認事項

第一案

董事會提

案由：本公司98年度營業報告書、決算表冊，提請 承認。

說明：一、本公司98年度營業報告書業經編製竣事(請參閱議事手冊第2頁)，財務報告暨與公司之合併財務報表並經勤業眾信聯合會計師事務所完成查核簽證，於99年3月26日經第22屆第23次董事會議決通過，復送本公司監察人查核完畢並出具查核報告在案(請參閱議事手冊第3頁)。

二、檢具前項書表及會計師查核報告(請參閱附件二)。

決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。

第二案

董事會提

案由：本公司98年度盈餘分配案，提請 承認。

說明：一、本公司98年度決算業經會計師查核完畢，依據本公司章程第36條有關盈餘分配規定編製盈餘分配表(請參閱附件三)，並經99年3月26日第22屆第23次董事會議決通過。

二、本案經股東會議決通過後，具有關配股率、配息率如因公司實施庫藏股發生變動時，授權董事會重新核定，並由董事會另訂配股、配息基準日分配之。

股東戶號 48463 股東發言要旨略為：

建議全部發放股票股利予股東。

以上事項均經主席當場答覆說明。

決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。

六、討論事項

第一案

董事會提

案由：為配合營運需要及相關法令變動，擬修訂本公司章程部分條文，提請 討論。

說明：一、本案業經本公司 99 年 1 月 27 日第 22 屆第 21 次董事會議暨 99 年 4 月 30 日第 22 屆第 24 次董事會議決通過。

二、檢附原條文與修訂後條文對照表(請參閱附件四)。

股東戶號 48463 股東發言要旨略為：

1. 建議降低董監酬勞及提高員工分紅；2. 董監酬勞分派予法人或代表人。

股東戶號 36811 股東發言要旨略為：

1. 文字修正應加印底線以辨別；2. 提高資本額應審慎評估；3. 董事會議事規範第 16 條之修訂不夠精確、清楚。以上事項均經主席當場答覆說明。

決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。

第二案

董事會提

案由：本公司99年擬辦理98年度盈餘轉增資發行新股案，提請 討論。

說明：一、為健全財務結構，充實營運資金，擬自本公司98年度可供分配盈餘新台幣(下同)763,624,000元中提撥股票股利469,594,000元轉作股本，發行新股46,959,400股，每股面額10元。

二、配發新股按配股基準日股東名簿記載之普通股股東持有比例，每仟股無償配股160股。

三、配發不足1股之畸零股，自配股基準日起5日內，由股東自行併法或整股，並向本公司股務代理機構申報，逾期未申報併法或併法後仍不足1股之畸零股，一律按面額分派現金(至元為止)，並由本公司職工福利委員會按面額贖購。

四、本次盈餘轉增資發行新股，其權利義務與原發行股份相同。

五、本案增資案，依股東會通過，另奉主管機關核准後，授權董事會另訂配股基準日。

六、本公司至98年度止實收資本額計 3,168,570,000 元整，如本案增資案通過，將使本公司實收資本額增加為 3,638,164,000 元整。

七、本案經股東會議決通過後，具有關配股率、配息率如因公司實施庫藏股發生變動時，授權董事會重新核定之。

決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。

第三案

董事會提

案由：擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，提請 討論。

說明：一、本案業經本公司 98 年 12 月 25 日第 22 屆第 20 次董事會議決通過。

二、檢附原條文與修訂後條文對照表(請參閱附件五)。

決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。

肆、臨時動議：

股東戶號 48463 股東發言要旨略為：

1. 建議財務報表(如「資產負債表」)字體應放大以方便閱讀；2. 股東會議事規則明年應修訂；主席確認此項發言僅為建議事項且在場股東無人附議，裁定不成案，無須討論。

伍、散會：上午11時55分

臺灣產物保險股份有限公司  
董事會議事規範原條文與修訂後條文對照表

Table with 4 columns: 條次 (Article No.), 修訂條文 (Revised Text), 原條文 (Original Text), 說明 (Remarks). Contains articles 1, 5, and 16 regarding board procedures and meeting rules.

臺灣產物保險股份有限公司  
98年度資產負債表

Balance Sheet table for 98年度. Columns: 項目 (Item), 金額 (Amount), 單位:新台幣千元 (Unit: New Taiwan Dollars in thousands). Rows include 期初未分配盈餘, 加: 98年度純益, 減: 法定盈餘公積, etc.

董事長: 李泰宏 (Signature) 經理人: 楊鴻彬 (Signature) 會計主管: 黃香女 (Signature)

臺灣產物保險股份有限公司  
公司章程原條文與修訂後條文對照表

Table with 4 columns: 條次 (Article No.), 修訂條文 (Revised Text), 原條文 (Original Text), 說明 (Remarks). Contains articles 5, 6, and 40 regarding capital, shares, and amendments.

臺灣產物保險股份有限公司  
「取得或處分資產處理程序」原條文與修訂後條文對照表

Table with 4 columns: 條次 (Article No.), 修訂條文 (Revised Text), 原條文 (Original Text), 說明 (Remarks). Contains articles 6, 27, and 28 regarding asset acquisition and disposal procedures.

會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國九十八年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十九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。上開財務報表係依照保險業管理條例之規定，由該公司編製。本會計師之查核係依照會計師法及保險業財務報告查核程序辦理。查該公司之會計處理，業經本會計師查核屬實。本會計師之查核意見如下：

本會計師依照會計師法及保險業財務報告查核程序辦理。查該公司之會計處理，業經本會計師查核屬實。本會計師之查核意見如下：(一) 資產負債表：該公司民國九十八年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，業經本會計師查核屬實。本會計師之查核意見如下：(二) 損益表：該公司民國九十八年及九十九年一月一日至十二月三十一日之損益表，業經本會計師查核屬實。本會計師之查核意見如下：(三) 股東權益變動表：該公司民國九十八年及九十九年一月一日至十二月三十一日之股東權益變動表，業經本會計師查核屬實。本會計師之查核意見如下：(四) 現金流量表：該公司民國九十八年及九十九年一月一日至十二月三十一日之現金流量表，業經本會計師查核屬實。本會計師之查核意見如下：(五) 或有負債：該公司民國九十八年及九十九年十二月三十一日之或有負債，業經本會計師查核屬實。本會計師之查核意見如下：(六) 其他事項：該公司民國九十八年及九十九年一月一日至十二月三十一日之其他事項，業經本會計師查核屬實。本會計師之查核意見如下：

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

財政部證券管理委員會核准文號 台財證六字第0930123784號

財政部證券管理委員會核准文號 台財證六字第0930128050號

中華民國九十九年三月十六日

台灣產物保險股份有限公司

民國九十八年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

每股盈餘為新台元

至

年

度

九

七

年

度

九

十

年

度

九

十

年

度

九

十

年

度

九



Table with multiple columns showing financial data for 1998 and 1999, including assets, liabilities, and equity.

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩



Table with multiple columns showing financial data for 1998 and 1999, including assets, liabilities, and equity.

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩



Table showing cash flow data for 1998 and 1999, categorized by operating, investing, and financing activities.

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰



Table showing cash flow data for 1998 and 1999, categorized by operating, investing, and financing activities.

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

會計師 林秀恩

會計師 張炳彰

會計師 蔡榮宏

