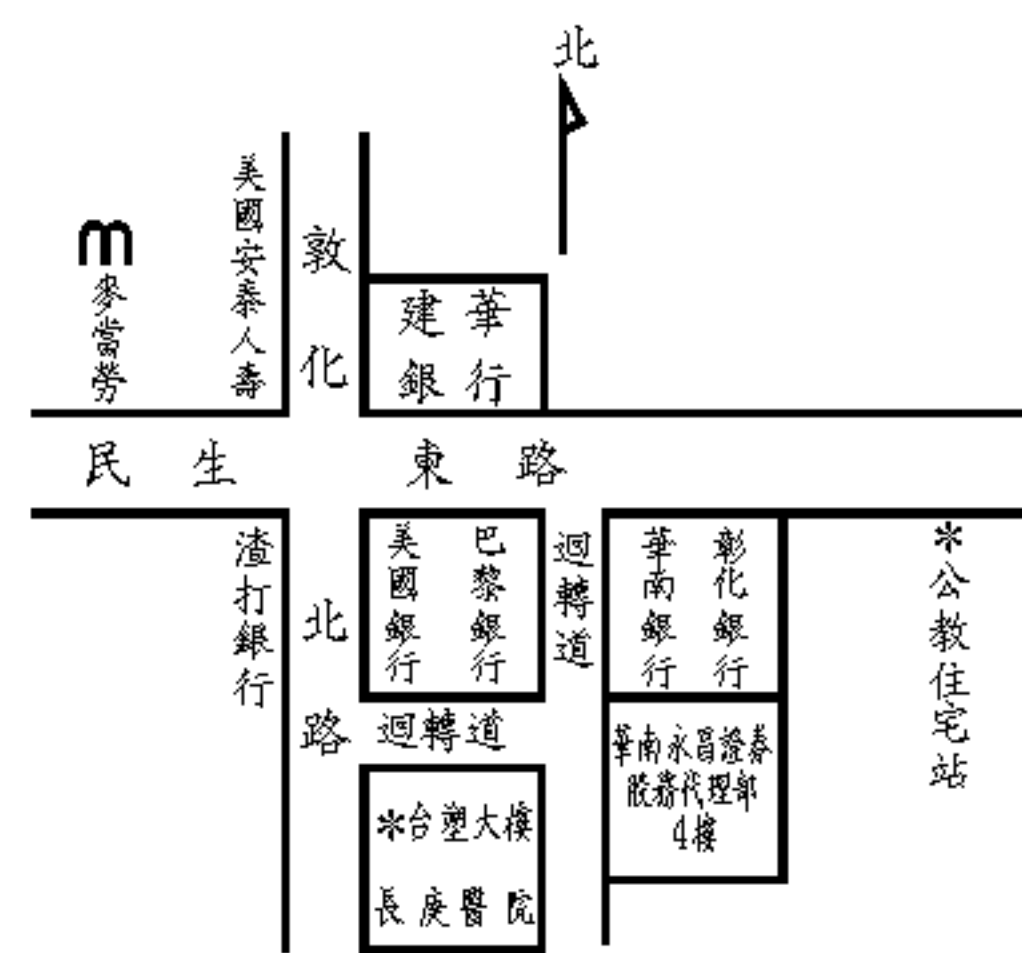


105
第一產物保險股份有限公司 服務代理人
華南永昌綜合證券股份有限公司 服務代理部
地址：台北市松山區民生東路四段54號4樓
電話：(02) 2718-6425

※服務營業時間：
星期一至星期五
上午8:30~下午16:00止
(週休二日制)



股東 台啓

無法投遞無需退回

第一產物保險股份有限公司九十五年股東常會議事錄

時間：中華民國九十五年六月九日(星期五)上午九時正
地點：台北市忠孝東路二段八十八號金融中心大樓地下一樓第一會議廳
出席：出席股東及委託出席代理人所代表之股份計一六四、一〇八、〇六〇股，佔本公司已發行股份二五四、〇七五、三六〇股之百分之六四、五九，主席依法宣佈開會。(原已發行股份總數為二五八、〇七五、三六〇股，扣除股東會不計入出席股數之庫藏股四、〇〇〇、〇〇〇股)。
列席：勤業眾信會計師事務所：陳會計師杰忠
主席：李董事長正漢 紀錄：吳信忠
行禮如儀
主席致詞：(略)
一、報告事項
(一)本公司九十四年度營業及財務報告。(略)
(二)九十四年度監察人審查報告書(如後)。
二、承認事項
案由：本公司九十四年度決算表冊，業經編妥並經勤業眾信會計師事務所查核竣事，提請承認案(董事會提)
說明：(一)本公司九十四年度決算表冊，業經編妥並經勤業眾信會計師事務所查核竣事，經提九十五年四月二十七日日本公司第十五屆第八次董事會會議決議通過，經監察人等查核並出具審查報告書在案，依章提請股東常會承認。
(二)謹提請承認。(如後)
決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案通過。
三、討論事項
(一)案由：本公司九十四年度盈餘分配，提請核議案。(董事會提)
說明：1.本公司九十四年度之盈餘分配，經第十五屆第八次董事會會議決議通過，依公司章程規定分配情形如附件。(如後)
2.本公司擬自九十四年度可分配盈餘中提撥新台幣50,815,072元，每股配發現金股利新台幣0.2元，俟本次股東常會通過後，擬授權董事會另訂除息基準日辦理發放。
決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案通過。
(二)案由：修訂本公司章程部份條文，提請核議案。(董事會提)
說明：1.為符合法令之規定，擬修訂本公司章程部份條文。
2.謹檢附「第一產物保險股份有限公司章程」修訂對照表。(如後)
決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案通過。
(三)案由：修訂本公司股東會議事規則部份條文，提請核議案。(董事會提)
說明：1.為符合法令之規定，擬修訂本公司股東會議事規則部份條文。
2.謹檢附「第一產物保險股份有限公司股東會議事規則」修訂對照表。(如後)
決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案通過。
(四)案由：修訂本公司董事及監察人選舉辦法部份條文，提請核議案。(董事會提)
說明：1.為符合法令之規定，擬修訂本公司董事及監察人選舉辦法部份條文。
2.謹檢附「第一產物保險股份有限公司董事及監察人選舉辦法」修訂對照表(如後)
決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案通過。

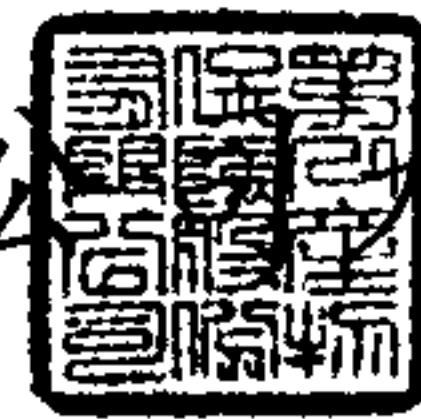
四、臨時動議：(無)

五、散會

上午九時十分散會

主席：李正漢

紀錄：吳信忠



第一產物保險股份有限公司監察人審查報告書

茲准

董事會送本公司九十四年度營業報告、盈餘分派之議案

及經會計師審核完竣之財務報表，業經本監察人等查核完竣，

認為尚無不合，爰依公司法第二百一十九條規定繕具報告，敬

請鑒核。

此上

本公司九十五年股東常會

監察人：楊天慶

監察人：陳憲夫

監察人：張言淵

中華民國九十五年四月二十七日

會計師查核報告

第一產物保險股份有限公司 公鑒：

第一產物保險股份有限公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年及九十三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公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及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「財產保險業財務業務報告編製準則」及一般公認會計原則編製，足以允當表達第一產物保險股份有限公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，第一產物保險股份有限公司自民國九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理」。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳杰忠

會計師 涂三遠

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0920123784號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0920123784號

中華民國九十五年三月二日

第一產物保險股份有限公司

盈餘分配表

中華民國九十四年度 單位：新臺幣元

項	目	金	額	備	註
期初餘額	小計	合計			
加：					
本年度稅後淨利		52,774,887			
可供分配盈餘數		66,366,684			
減：					
提列法定盈餘公積	5,277,489				
分配項目：					
股東股息	50,815,072	56,092,561			(註)
期末未分配盈餘		\$ 10,274,123			

註：本公司章程規定每年決算後如有盈餘時，除依法完納各項稅金外，應先彌補以往年度虧損，再按百分之十為法定盈餘公積，並於必要時得予保留盈餘外，次撥付股東股息(6%)，其餘再作百分比分派如下：
(一)董事及監察人酬勞金百分之七、五。
(二)員工紅利百分之七、五。
(三)股東紅利百分之八十五。
自可供分配盈餘數中分配之金額56,092,561元，除提撥九十四年度法定公積5,277,489元外，餘50,815,072元分配如下：

分配項目	90年	93年	94年	合計
股東股息	2,685,586	632,088	47,497,398	50,815,072

第一產物保險股份有限公司

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	九十四年度	九十三年度
營業收入	金額	金額
4501 利息收入	\$ 60,464	\$ 52,344
4506 保費收入淨額	6,101,989	5,551,559
4507 再保佣金收入	567,108	548,245
4509 攤回再保賠款與給付	1,775,660	1,035,059
4510 收回保費準備	2,485,731	2,160,281
4511 收回特別準備	63,847	168,799
4514 收回賠款準備	37,930	34,412
4531 證券交易利益	78,659	307,351
4533 不動產投資利益	46,825	52,166
4609 其他營業收入	343	218
4100 營業收入合計	11,218,556	9,910,434
營業成本	金額	金額
5501 利息費用	431	1,760
5506 再保費支出	2,261,599	2,110,764
5508 佣金費用	1,109,255	864,309
5509 保險賠款與給付	3,856,723	2,834,288
5510 提存保費準備	2,405,899	2,485,731
5511 提存特別準備	334,035	249,463
5512 安定基金支出	11,143	10,058
5514 提存賠款準備	174,372	37,930
5531 證券交易損失	126,920	-
5100 營業成本合計	10,289,377	8,594,303
6000 營業毛利	938,179	1,316,131
營業費用	金額	金額
5811 業務費用	\$ 783,107	\$ 710,465
5821 管理費用	63,107	61,255
5832 員工訓練費用	788	874
5800 營業費用合計	847,002	772,594
6100 營業利益	91,177	543,537
營業外收入及利益	金額	金額
4902 兌換利益(附註二)	6,134	3,611
4929 什項收入	337	32,818
4999 營業外收入及利益合計	6,471	36,429
營業外費用及損失	金額	金額
5902 兌換損失(附註二)	4,029	4,239
5929 什項損失	5,244	818
5999 營業外費用及損失合計	9,273	5,057
6300 稅前淨益	88,375	574,909
6400 所得稅費用(附註二及二十)	35,600	73,000
6900 稅後純益	\$ 52,775	\$ 501,909
代碼	稅前	稅後
7000 每股盈餘		
基本每股盈餘(附註二十一)	\$ 0.35	\$ 0.21
	\$ 2.32	\$ 2.02

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年三月二日查核報告)

董事長： 經理人： 會計主管：

第一產物保險股份有限公司

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

九十四年度 九十三年度

金額 金額

營業收入 營業成本

營業毛利 營業費用

營業利益 營業外收入及利益

營業外費用及損失 營業外收入及利益合計

營業外收入及利益合計 營業外費用及損失合計

營業外費用及損失合計 營業外收入及利益合計

營業外收入及利益合計 營業外費用及損失合計

營業外費用及損失合計 營業外收入及利益合計

營業外收入及利益合計 營業外費用及損失合計

營業外費用及損失合計 營業外收入及利益合計

營業外收入及利益合計 營業外費用及損失合計

營業外費用及損失合計 營業外收入及利益合計

營業外收入及利益合計 營業外費用及損失合計

營業外費用及損失合計 營業外收入及利益合計

營業外收入及利益合計 營業外費用及損失合計

營業外費用及損失合計 營業外收入及利益合計

營業外收入及利益合計 營業外費用及損失合計

營業外費用及損失合計 營業外收入及利益合計

營業外收入及利益合計 營業外費用及損失合計

第一產物保險股份有限公司

現 表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

九十四年度 九十三年度

營業活動之現金流量

本期淨利 \$ 52,775 \$ 501,909

折舊費用及各項攤提 27,456 21,157

債券溢價攤銷數 2,541 1,709

資產減損 4,239 -

處分不動產及固定資產淨損失 1,003 818

遞延所得稅(利益)費用 (3,628) 24,634

營業資產及負債之淨變動

短期投資淨額 603,623 (536,090)

應收票據淨額 (65,181) 24,836

應收保費淨額 (76,909) (94,820)

應攤回再保賠款與給付 (53,179) 42,192

應收再保往來款項淨額 (8,664) 15,617

其他應收款 (128,930) (1,384)

預付款項 (884) 8,752

催收款淨額 1,175 19,598

遞延退休金成本 31,380 (7,011)

應付佣金 28,380 (34,616)

應付保險賠款與給付 (1,664) (22,008)

應付再保業務款項 (19,769) (22,741)

應付再保往來款項 469 13,147

其他流動負債 (27,411) (36,310)

應計退休金負債 (20,375) 16,487

未滿期保費準備 (79,832) 325,450

特別準備 270,188 80,664

賠款準備 110,599 128,920

營業活動之淨現金流入 647,402 470,910

投資活動之現金流量

購買長期股權投資 - (59,251)

購買長期債券投資 (66,947) (100,202)

長期債券投資到期還本 21,000 11,000

購買不動產投資及固定資產 (34,699) (37,829)

擔保放款減少(增加) \$ 205,000 (\$ 23,000)

其他資產增加 (47,823) (30,090)

投資活動之淨現金流入(出) 76,531 (239,372)

融資活動之現金流量

存入保證金增加(減少) 83 (306)

存入再保責任準備金減少 (21,835) (58,597)

發放現金股利 (173,233) (103,115)

董監酬勞及員工紅利 (46,875) (40,033)

買回庫藏股票 - (22,222)

轉讓庫藏股票價款 - 143,528

融資活動之淨現金流出 (241,860) (80,745)

本期現金及約當現金增加 482,073 150,793

期初現金及約當現金餘額 2,465,218 2,314,425

期末現金及約當現金餘額 \$2,947,291 \$2,465,218

現金流量資訊之補充揭露

本期支付利息 \$ 431 \$ 1,760

本期支付所得稅 \$ 60,941 \$ 28,932

不影響現金流量之投資及融資活動

不動產投資轉列固定資產及其他資產

產 \$ 156,910 \$ 100

庫藏股票交易產生資本公積 \$ - \$ 1,028

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年三月二日查核報告)

董事長：

經理人：

會計主管：



民國九十一年一月三十一日

九十四年十二月三十一日				九十三年十二月三十一日				九十四年十二月三十一日				九十三年十二月三十一日			
代碼	資產	金額	%	代碼	負債及股東權益	金額	%	代碼	負債及股東權益	金額	%	代碼	負債及股東權益	金額	%
1100	流動資產			2153	流動負債			2153	流動負債			2153	流動負債		
1100	現金及約當現金 (附註二及四)	\$2,947,291	33		應付帳款	\$ 133,149	2		應付帳款	\$ 133,149	2		應付帳款	\$ 104,769	1
1130	短期投資淨額 (附註二及五)	1,271,769	15	2157	應付保險賠款與賠付	24,831	-	2157	應付保險賠款與賠付	24,831	-	2157	應付保險賠款與賠付	24,831	-
1141	應收帳款淨額 (附註二及六)	281,375	3	2160	應付存貨採購款項	303,065	4	2160	應付存貨採購款項	303,065	4	2160	應付存貨採購款項	322,834	4
1158	應收票據淨額 (附註二及六)	710,118	8	2167	應付短期票據款項	33,586	-	2167	應付短期票據款項	33,586	-	2167	應付短期票據款項	33,586	-
1157	應收再保險賠款與賠付	258,718	3	2178	其他流動負債	191,115	2	2178	其他流動負債	191,115	2	2178	其他流動負債	218,529	3
1166	應收再保險未結算淨額 (附註二及七)	-	-	21XX	其他流動負債合計	685,756	8	21XX	其他流動負債合計	685,756	8	21XX	其他流動負債合計	705,751	8
	其他流動負債	21,450	-		長期負債				長期負債				長期負債		
1178	其他應收款	229,940	3	2515	土地增進稅準備	92,934	1	2515	土地增進稅準備	92,934	1	2515	土地增進稅準備	164,795	2
1198	遞延所得稅資產—流動 (附註二及十二)	125	-	2517	遞延退休金負債 (附註二及十)	92,562	1	2517	遞延退休金負債 (附註二及十)	92,562	1	2517	遞延退休金負債 (附註二及十)	119,837	1
1250	應付帳款	7,688	-	25XX	長期負債合計	185,496	2	25XX	長期負債合計	185,496	2	25XX	長期負債合計	277,732	3
13XX	流動資產合計	\$ 5,728,675	65		營業及負債淨額				營業及負債淨額				營業及負債淨額		
13XX	流動負債合計	\$ 176,000	2	2812	未償保險費準備 (附註十一)	2,405,899	27	2812	未償保險費準備 (附註十一)	2,405,899	27	2812	未償保險費準備 (附註十一)	2,485,731	28
	長期投資			2814	特種準備 (附註十二)	1,937,049	22	2814	特種準備 (附註十二)	1,937,049	22	2814	特種準備 (附註十二)	1,666,861	19
144102	採成本法之長期投資 (附註二及七)	158,251	2	2817	其他負債 (附註十三)	867,418	7	2817	其他負債 (附註十三)	867,418	7	2817	其他負債 (附註十三)	558,813	7
	其他投資			2800	營業及負債淨額合計	\$ 5,010,369	57	2800	營業及負債淨額合計	\$ 5,010,369	57	2800	營業及負債淨額合計	4,739,417	54
1444	長期權益投資 (附註二、七及二十三)	138,253	2	2821	存入保證金	18,275	-	2821	存入保證金	18,275	-	2821	存入保證金	18,192	-
1448	不動產投資淨額 (附註二、八及二十四)	\$ 1,360,801	15	2834	存入再保責任準備金	-	-	2834	存入再保責任準備金	-	-	2834	存入再保責任準備金	21,835	-
1449	不動產投資合計	\$ 1,838,206	19	28XX	其他負債合計	18,275	-	28XX	其他負債合計	18,275	-	28XX	其他負債合計	40,027	-
	固定資產				股東權益 (附註二及十八)	\$ 5,899,863	67		股東權益 (附註二及十八)	\$ 5,899,863	67		股東權益 (附註二及十八)	\$ 5,739,921	65
1501	固定資產成本			3101	股本	2,580,754	29	3101	股本	2,580,754	29	3101	股本	2,949,776	27
1501	土地	313,208	4		資本公積				資本公積				資本公積		
1521	房屋及建築	336,340	4	3203	土地增值準備淨額	141,519	2	3203	土地增值準備淨額	141,519	2	3203	土地增值準備淨額	69,658	1
1551	存貨進庫	46,288	-	3207	庫底股票與交易	1,028	-	3207	庫底股票與交易	1,028	-	3207	庫底股票與交易	1,958	-
155	其他投資	128,786	1	3200	資本公積合計	142,547	1	3200	資本公積合計	142,547	1	3200	資本公積合計	70,686	1
15XX	資產合計	\$ 8,818,822	100		保留盈餘				保留盈餘				保留盈餘		
1552	減：累計折舊	(89,812)	(1)		法定盈餘公積	210,166	2		法定盈餘公積	210,166	2		法定盈餘公積	158,975	2
1571	預計設備減值	600	-		未分配盈餘	58,367	1		未分配盈餘	58,367	1		未分配盈餘	514,869	8
15XX					保留盈餘合計	278,533	3		保留盈餘合計	278,533	3		保留盈餘合計	674,844	8
	固定資產淨額	\$ 739,310	8		庫底股票—九十四年度 4,000 仟股				庫底股票—九十四年度 4,000 仟股				庫底股票—九十四年度 4,000 仟股		
	其他資產 (附註二及九)				：九十三年度 4,000 仟股	(\$ 52,992)	(1)		：九十三年度 4,000 仟股	(\$ 52,992)	(1)		：九十三年度 4,000 仟股	(\$ 52,992)	(1)
1821	存出保證金	483,183	6	33XX	股東權益合計	\$ 2,948,842	33	33XX	股東權益合計	\$ 2,948,842	33	33XX	股東權益合計	\$ 3,042,314	35
1822	保險收項淨額	8,206	-												
1854	遞延退休金成本	299	-												
1858	遞延所得稅資產—非流動	319,193	-												
1888	其他資產	24,344	-												
18XX	其他資產合計	\$ 550,145	6												
1XX	資產總計	\$ 8,846,735	100												
					負債及股東權益總計	\$ 8,846,735	100		負債及股東權益總計	\$ 8,846,735	100		負債及股東權益總計	\$ 8,775,235	100

後附之附註係本財務報表之一部分。
 查眾信會計師事務所民國九十五年三月二日查核報告)

董事長：



經理人：



會計主管：



九十三年度盈餘分配表

項目	金額
九十三年度盈餘分配	
提列法定盈餘公積	
發放現金股利	
盈餘轉增資	
董監酬勞及員工紅利	
九十三年度淨利	
購入庫藏股票	
轉讓庫藏股票予員工認購	
九十三年度十二月三十一日餘額	
土地增值稅準備轉列資本公積	
九十三年度盈餘分配	
提列法定盈餘公積	
發放現金股利	
盈餘轉增資	
董監酬勞及員工紅利	
九十四年度淨利	
九十四年度十二月三十一日餘額	



股	本	公	保	智	庫	帳	合	計
\$2,102,300	\$ 69,658	\$ 118,497	法定盈餘公積	特別盈餘公積	\$ 27,219	\$ 417,843	未分配盈餘	庫 藏 股
-	-	-	-	(27,219)	27,219	-	-	\$2,562,247
-	-	41,478	-	(41,478)	-	-	-	-
-	-	-	-	(103,115)	-	-	(103,115)	-
247,476	-	-	-	(247,476)	-	-	-	-
-	-	-	-	(40,033)	-	-	(40,033)	-
-	-	-	-	-	501,909	-	501,909	-
-	-	-	-	-	-	(22,222)	(22,222)	-
-	1,028	-	-	-	-	142,500	143,528	-
2,349,776	70,686	159,975	-	-	514,869	(52,992)	3,042,314	-
-	71,861	-	-	-	-	-	71,861	-
-	-	50,191	-	(50,191)	-	-	-	-
-	-	-	-	(173,233)	-	-	(173,233)	-
230,978	-	-	-	(230,978)	-	-	-	-
-	-	-	-	(46,875)	-	-	(46,875)	-
-	-	-	-	-	52,775	-	52,775	-
\$2,580,764	\$ 142,544	\$ 210,166	\$ 56,362	(\$ 52,992)	\$2,045,542	-	-	-

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勸業銀行會計師事務所民國九十五年三月二日查核報告)

[illegible][illegible][illegible]