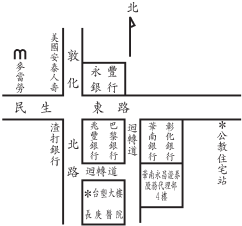


10574

第一產物保險股份有限公司 股務代理人
華南永昌綜合證券股份有限公司 股務代理部
地址：台北市松山區民生東路四段54號4樓
電話：(02) 2718-6425
網址：http://agency.entrust.com.tw/
證券代號：2852

※股務營業時間：
星期一～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100年股東常會議事錄

時間：中華民國100年六月二十四日（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一九0、四八六、七七七股，佔本公司已發行股份三0一、一六三、七八四股百分之六三．二五，主席依法宣佈開會。

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）本公司九十九年度營業及財務報告（如後）。
- （二）九十九年度監察人審查報告書（如後）。

二、承認事項

案由：本公司九十九年度決算表冊，業經編妥並經股東眾信聯合會計師事務所查核竣事，提請 承認案。（董事會提）
說明：（一）本公司九十九年度決算表冊，業經編妥並經股東眾信聯合會計師事務所查核竣事，經提100年四月二十七日日本公司第十七屆第五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（如後）。
（二）謹提請 承認。

決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案承認。

三、討論事項

- （一）案由：本公司九十九年度盈餘分配表，提請 核議案。（董事會提）
說明：本公司九十九年度之盈餘分配表，經第十七屆第五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）。
決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案通過。
- （二）案由：本公司九十九年度股利分派，提請 核議案。（董事會提）
說明：擬自累積未分配盈餘中，提撥新台幣602,327,568元整，配發現金股利，以流通在外股數301,163,784股計算，每股配發新台幣2元，俟提報股東會決議通過後，授權董事會另定配息基準日以辦理股利分派之相關事宜。
決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案通過。
- （三）案由：本公司股東會議事規則部份條文修訂案，提請 核議案。（董事會提）
說明：一、為配合法令修正，擬修訂本公司股東會議事規則。
二、謹檢附「第一產物保險股份有限公司股東會議事規則修訂條文對照表」（如後）。
決議：主席徵詢出席股東全體無異議照案通過。

四、其它議案及臨時動議：（無）

五、散 會

上午九時二十分散會

主席：李 正 漢

紀錄：吳 信 忠

營業及財務報告

各位股東女士先生：

非常感謝各位撥冗蒞臨參與今年度股東大會，首先，跟大家報告公司營運的概況。

去年國內產業已逐漸走出金融海嘯之陰霾，出口、民間投資及消費之良性成長，產險業也間接受惠此經濟之穩定，整體產險業簽單保費計1,051億元，較98年度1,013億元，成長3.75%。本公司99年度業績，因業務結構調整，整體簽單保費為50.07億元，較98年度47.38億元，成長5.66%，自留費用率亦增加0.59%；且本公司持續專注本業經營，提升良質業務結構，以及積極提高資產配置收益，99年度獲利達7億6仟9佰萬餘元，每股稅後盈餘2.56元。本公司99年度整體營運計劃實施成果，就業務及財務分別說明如下：

火險：

保費收入計新台幣685,163仟元，佔總保費收入13.68%，較98年度788,051仟元，負成長13.06%，損失率95.11%。

水險：

保費收入計新台幣406,922仟元，佔總保費收入8.13%，較98年度321,573仟元，成長26.54%，損失率29.34%。

汽車險：

保費收入計新台幣2,880,562仟元，佔總保費收入57.54%，較98年度2,581,836仟元，成長11.57%，損失率63.92%。

其他險：

保費收入計新台幣1,033,885仟元，佔總保費收入20.65%，較98年度1,046,795仟元，負成長1.23%，損失率34.01%。

財務狀況：

截至99年底之資產總額為新台幣132.5億元，較98年底126.84億元，增加5.66億元，主因係現金及約當現金和公平價值變動列入損益之金融資產增加所致；另負債總額計新台幣89.53億元，較98年底88.53億元，增加1億元，主因係營業及負債準備增加所致。

其次，在100年度，公司營運發展規劃，對外仍將持續以三個主軸（群區經營、策略聯盟及資產配置）為營運核心，對內，除人力培訓，積極輔導員工發展第二專長，提升員工素質外，並運用最佳實務、協同演練及互相奉成，以擴展營運能量。在業務擴展上，注重業源與客戶，訴求客戶滿意之良好口碑，加強客戶的深耕，以滿足客戶的需求；另在財務結構上，本公司仍將穩健投資佈局，妥善資產配置，以增加獲利。

在法令環境上，主管機關為落實保險業具有控制權人資格適當性之監理，已依據保險法第一百三十九條之一第五項規定，明定「同一人或同一關係人持有同一保險公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法」，以期許保險業之經營更臻完善。

隨著全球景氣反彈回升，國際科技大廠持續擴大委外代工，以及消費性電子產品推陳出新，大幅推升國內之出口與投資，我國去年經濟成長率達10.82%，較前年負1.93%，大幅成長12.75%；而展望今年全球經濟，新興經濟體持續高成長與資金大量流入，升高通貨膨脹與資產價格泡沫壓力，以及先進國家失業改善步調緩慢，歐洲主權債信疑慮猶存，使全球經濟尚未能完全回復到穩健成長的軌道，根據環球透視（Global Insight）2月預估今年全球經濟成長率為3.7%；而行政院主計處預測今年國內之經濟成長率，則因去年基數大幅墊高之因素，略降為4.92%，惟國內勞動情勢隨景氣復甦持續改善，失業率續降，加以民間消費仍漸趨活絡，均有利提振國內全面性的總體經濟發展，將有助於產險業的經營。

中華信評等公司於99年11月發布本公司之信用評等與財務實力評等為「twA1」，評等展望為「穩定」，再次說明本公司有令人滿意的核保風險控管能力與強健的資本水準；未來發展上，本公司仍將秉持穩健踏實、創新的精神，透過整合行銷、優異服務，滿足客戶保障其財產、人身和責任等等需求；並持續追求獲利與成長，使獲利維持在穩定的水準之上，以答謝各位股東女士先生對本公司的愛護和支持。

董事長 李正漢

總經理 賴義祥

會計主管 陳景昌

第一產物保險股份有限公司 股東會議事規則修訂條文對照表

修訂條文	現行條文	說明
二、本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。 本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事、監察人事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站。股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於公司及其股務代理機構，且應於股東會現場發放。	二、本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。 股東常會之召集，應編製議事手冊，並於三十日前通知各股東，對於持有記名股票未滿一千股股東，得於三十日前以輸入公開資訊觀測站公告方式為之。 股東會開會前，將議事手冊及其他會議相關資料（議事手冊及其他應遵行事項之辦法）公告，以符法令。	依公司法第一七七條之三規定，公開發行股票之公司召開股東會，應編製股東會議事手冊，並應於開會前，將議事手冊及其他會議相關資料（議事手冊及其他應遵行事項之辦法）公告，以符法令。
以下略	以下略	

第一產物保險股份有限公司監察人審查報告書

茲 准

董事會造送本公司九十九年度營業報告、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

本公司一00年股東常會

監 察 人：張 言 淵

監 察 人：楊 天 慶

監 察 人：許 建 一

中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 二 十 七 日

第一產物保險股份有限公司 盈餘分配表

中華民國九十九年度 單位:新臺幣元			
項 目	金額		備 註
	小 計	合 計	
期初餘額		\$2,405,681	
加： 本年度稅後淨利	769,605,867		
可供分配盈餘		772,011,548	
減： 提列法定盈餘公積（註一）	153,921,173		
分配項目：			
股東股息	180,698,270		
股東紅利	421,629,298	756,248,741	
期末未分配盈餘		\$15,762,807	
附註： 配發董事監察人酬勞11,711,925元 配發員工紅利35,135,775元			

註一：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，再提百分之二十為法定盈餘公積，並於必要時得酌予保留盈餘外，次撥付股東股息(6%)，其餘再作百分比分派如下：
（一）股東紅利百分之九十
（二）董事及監察人酬勞金百分之二、五
（三）員工紅利百分之七、五

董事長：張言淵

經理人：楊天慶

會計主管：許建一

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九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八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務保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨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九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

第一產物保險股份有限公司民國九十九年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 林 谷 同

會計師 陳 杰 忠

林谷同

陳杰忠

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 一 〇 〇 年 三 月 二 十 一 日

第一產物保險有限公司
民國九十九年十二月三十一日

九十九年十二月三十一日				九十八年十二月三十一日				單位：新台幣仟元			
代碼	資產	金額	%	金額	%	代碼	負債及股東權益	金額	%	金額	%
11000	流動資產					21450	流動負債	\$ 98,924	1	\$ 93,314	1
11050	現金及約當現金(附註二及三)	\$ 3,776,678	29	\$ 2,731,387	22	21500	應付佣金				
	公平價值變動列入損益之金融資產—					21600	應付保險賠款與給付	6,537	-	3,463	-
	流動					21650	應付再保往來款項	38,128	1	46,717	-
11100	動(附註二及四)	1,414,798	11	595,079	5	21700	應付再保費撥款項	166,057	1	156,503	1
	備供出售金融資產—非流動(附註二及					21701	應付費用	136,646	1	86,753	1
	五)	1,494,595	11	3,012,634	24	21703	應付稅款(附註二十)	159,549	1	356,034	3
11350	應收票據淨額(附註二及六)	136,858	1	159,066	1	21710	其他應付款	37,347	-	53,855	-
11450	應收保費淨額(附註二及六)	633,406	5	562,485	4	21950	其他流動負債	15,903	-	13,662	-
11470	預付再保費支出(附註二)	1,202,403	9	1,458,014	11		流動負債合計	658,193	5	810,391	6
11550	應收再保保費與給付	571,104	4	484,291	4		長期負債				
11600	應收再保往來款項淨額(附註二及六)	35,505	-	14,088	-	24600	土地增值稅準備	92,934	1	92,934	1
11650	應收再保費撥款項	8,950	-	6,570	-	24650	應計退休金負債(附註二及十一)	97,254	1	95,617	1
11700	其他應收款	71,034	1	196,348	2	24XXXX	長期負債合計	190,188	2	188,551	2
11800	預付費用及其他預付款	4,212	-	4,752	-		營業及負債準備				
11950	其他流動資產	7,865	-	10,151	-	26100	未滿期保費準備(附註二及十二)	3,421,639	26	3,564,441	28
11XXXX	流動資產合計	9,257,408	71	9,234,865	73	26300	特別準備(附註二及十三)	3,150,600	24	3,159,041	25
						26400	賠款準備(附註二及十四)	1,494,503	11	1,106,722	9
14200	基金與投資					26600	保費不足準備(附註二)	21,366	-	8,000	-
	備供出售金融資產—非流動(附註二及						營業及負債準備合計	8,088,108	61	7,838,204	62
	五)	1,263,580	10	785,715	6		其他負債				
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註					28200	存入保證金	16,407	-	16,345	-
	二及七)	312,883	2	312,883	3	2XXXX	負債合計	8,952,896	68	8,853,401	70
14600	應活期市場之債券投資—非流動(附註						股東權益(附註二及十九)				
	二及八)	20,000	-	20,000	-	31100	股本	3,011,638	23	3,011,638	24
14900	不動產投資淨額(附註二及九)	988,412	8	1,050,102	8	33100	法定盈餘公積	358,480	2	320,850	3
14XXXX	基金與投資合計	2,584,882	20	2,168,700	17	33200	特別盈餘公積	-	-	44,630	-
						33300	未分配盈餘	772,012	6	188,152	1
15101	土地	322,737	2	327,817	3	33XXX	保留盈餘合計	1,130,492	8	553,632	4
15201	房屋及建築	360,833	3	364,738	3		股東權益其他項目				
15501	存貨及應收	58,547	-	66,150	-	34100	金融商品未實現損益	13,182	-	124,170	1
15XX2	重估增值	123,786	1	123,786	1	34150	未實現重估增值	141,519	1	141,519	1
15XYZ	成本及重估增值	865,903	6	882,491	7	34XXX	股東權益其他項目合計	154,701	1	265,689	2
15XX3	減：累計折舊	(149,322)	(1)	(144,269)	(1)	3XXXX	股東權益合計	4,296,831	32	3,830,959	30
15XXX	固定資產淨額	716,581	5	738,222	6		負債及股東權益總計	\$ 13,249,727	100	\$ 12,684,360	100
17100	無形資產										
	電腦軟體成本(附註二)	4,171	-	5,870	-						
	其他資產(附註二、六、十及二十)										
18200	存出保證金	533,436	4	502,197	4						
18400	遞延所得稅資產—非流動	27,204	-	32,005	-						
18500	應收帳項淨額	25,160	-	1,264	-						
18703	遞延費用	885	-	1,237	-						
18XXX	其他資產合計	586,685	4	536,703	4						
1XXXX	資產總計	\$ 13,249,727	100	\$ 12,684,360	100						

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長： 經理人： 會計主管：

第一產物保險有限公司
民國九十九年九月三十一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘				股 東 權 益 其 他 項 目			合 計
	股 本	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 指 撥 留 盈 餘	金 融 商 品 未 實 現 損 益	金 融 商 品 未 實 現 重 估 增 值		
九十八年一月一日餘額	\$ 3,011,638	\$ 311,822	\$ -	\$ 53,658	(\$ 757,733)	\$ 141,519		\$ 2,760,904
九十七年度盈餘分配	-	9,028	-	(9,028)	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	(44,630)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	44,630	(44,630)	-	-	-	-
九十八年度淨利	-	-	-	188,152	-	-	-	188,152
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	881,903	-	-	881,903
九十八年十二月三十一日餘額	3,011,638	320,850	44,630	188,152	124,170	141,519		3,830,959
回轉特別盈餘公積	-	-	(44,630)	44,630	-	-	-	-
九十八年度盈餘分配	-	37,630	-	(37,630)	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	(192,745)	-	-	-	(192,745)
現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-
九十九年度淨利	-	-	-	769,605	-	-	-	769,605
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	(110,988)	-	-	(110,988)
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 3,011,638	\$ 358,480	\$ -	\$ 772,012	\$ 13,182	\$ 141,519		\$ 4,296,831

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長： 經理人： 會計主管：

第一產物保險有限公司
民國九十九年九月三十一日至十二月三十一日
單位：新台幣仟元

代碼	九十九年度				九十八年度			
	金	額	%		金	額	%	
營業收入								
41050	保費收入(附註二)	\$ 5,257,194	54	\$ 5,010,654	56			
41100	再保佣金收入	190,539	2	232,298	3			
41150	攤回再保賠款與給付(附註十六)	838,653	9	682,940	8			
41300	收回保費準備(附註十五)	2,106,427	21	2,110,121	24			
41350	收回特別準備	245,158	3	182,915	2			
41450	收回賠款準備(附註二)	241,846	2	278,217	3			
41460	收回保費不足準備	8,000	-	-	-			
41550	利息收入	99,395	1	73,314	1			
41850	處分及投資利益	479,419	5	184,968	2			
41650	金融資產評價利益	-	-	1,397	-			
41800	兌換利益淨額	8	-	11,310	-			
41900	不動產投資利益	319,681	3	56,143	1			
42000	其他營業收入(附註二)	34,429	-	26,496	-			
41XXX	營業收入合計	9,820,749	100	8,850,773	100			
營業成本								
51100	再保費支出(附註十五)	1,464,168	15	1,515,497	17			
51200	佣金支出	693,462	7	672,144	7			
51250	保險賠款與給付(附註二)	3,142,707	32	2,548,395	29			
51300	提存保費準備(附註十五)	2,219,236	23	2,106,427	24			
51350	提存特別準備	236,717	3	275,649	3			
51400	安定基金支出	10,039	-	9,435	-			
51450	提存賠款準備(附註二)	215,851	2	241,846	3			
51460	提存保費不足準備	\$ 21,366	-	\$ 8,000	-			
51650	金融資產評價損失	26,831	-	-	-			
51900	不動產投資費用及損失	13,391	-	14,089	-			
51XXX	營業成本合計	8,043,768	82	7,391,482	83			
60000	營業毛利	1,776,981	18	1,459,291	17			
營業費用(附註二一)								
58100	業務費用	861,500	9	793,728	9			
58200	管理費用	73,967	-	71,145	1			
58400	員工訓練費用	840	-	977	-			
58000	營業費用合計	936,307	9	865,850	10			
61000	營業利益	840,674	9	593,441	7			
營業外收入及利益								
49400	什項收入	4,738	-	2,685	-			
營業外費用及損失								
59300	什項費用	2,241	-	2,809	-			
62000	稅前純益	843,171	9	593,317	7			
63000	所得稅費用(附註二及二十)	73,566	1	405,165	5			
69000	本期淨利	\$ 769,605	8	\$ 188,152	2			
代碼	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後						
每股盈餘(附註二)								
70001	基本每股盈餘	\$ 2.80	\$ 2.56	\$ 1.97	\$ 0.62			
71001	稀釋每股盈餘	\$ 2.78	\$ 2.54	\$ 1.97	\$ 0.62			

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長： 經理人： 會計主管：

營業活動之現金流量	九十九年度	九十八年度
本期淨利	\$ 769,605	\$ 188,152
折舊費用及各項攤提	26,266	29,191
金融資產評價損失(利益)	26,831	(1,397)
處分投資淨利益	(368,952)	(78,135)
處分不動產投資利益	(254,625)	-
債券溢價攤銷數	7,105	2,000
固定資產報廢損失	2,226	2,778
遞延所得稅費用	4,801	7,537
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(799,937)	(424,639)
應收票據淨額	22,208	2,796
應收保費淨額	(70,921)	40,311
預付再保費支出	255,611	116,379
應攤回再保賠款與給付	(86,813)	13,824
應收再保往來款項淨額	(21,417)	41,688
應收再保業務款項	(2,380)	14,838
其他應收款	125,314	(143,467)
預付費用及其他預付款	540	1,356
其他流動資產	2,286	(5,473)
催收款淨額	(23,896)	8,056
應付佣金	5,610	(13,650)
應付保險賠款與給付	3,074	743
應付再保往來款項	(8,589)	33,369
應付再保業務款項	9,554	(10,168)
應付費用	49,893	17,626
應付稅款	(196,485)	305,089
其他應付款	(16,508)	14,846
其他流動負債	1,343	821
應計退休金負債	1,637	950
未滿期保費準備	(142,802)	(120,073)
特別準備	(8,441)	92,734
賠款準備	\$ 387,781	(\$ 51,562)
保費不足準備	13,366	8,000
營業活動之淨現金流(出)入	(286,715)	94,520

投資活動之現金流量	九十九年度	九十八年度
出售備供出售金融資產價款	2,414,828	1,121,073
購買備供出售金融資產價款	(1,276,297)	(1,273,383)
購買無活絡市場債券投資價款	-	(20,000)
購買以成本衡量金融資產	-	(88,000)
備供出售金融資產到期還本	-	60,000
被投資公司減資退還股款	78,148	9,600
出售不動產投資價款	321,062	-
購買不動產及固定資產	(7,759)	(5,085)
存出保證金(增加)減少	(3,497)	1,392
電腦軟體成本增加	(1,525)	(5,497)
遞延費用增加	(271)	(220)
投資活動之淨現金流入(出)	1,524,689	(200,120)

融資活動之現金流量	九十九年度	九十八年度
存入保證金增加(減少)	62	(1,121)
發放現金股利	(192,745)	-
融資活動之淨現金流出	(192,683)	(1,121)

本期現金及約當現金增加(減少)數	1,045,291	(106,721)
期初現金及約當現金餘額	2,731,387	2,838,108
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,776,678	\$ 2,731,387
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$ 267,280	\$ 80,551
不影響現金流量之投資及融資活動		
營業用固定資產重分類至不動產投資	\$ 7,949	\$ 4,666
持有至到期日金融資產轉列備供出售	-	\$ 901,248
金融資產—非流動	-	\$ 110,988
金融商品之未實現(損)益	(110,988)	\$ 881,903

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長： 經理人： 會計主管：