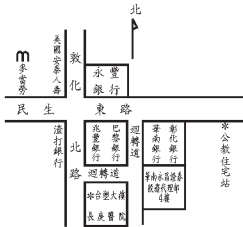


第一產物保險股份有限公司 股務代理人
華南永昌綜合證券股份有限公司 股務代理部
地址：台北市松山區民生東路四段54號4樓
電話：(02) 2718-6425
網址：http://agency.entrust.com.tw/
證券代號：2852

※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九十八年股東常會議事錄

時間：中華民國九十八年六月十日（星期三）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二〇三、四六七、六四五股，佔本公司已發行股份三〇一、一六三、七八四股百分之六七．五六，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）本公司九十七年度營業及財務報告。（如後）

（二）九十七年度監察人審查報告書。（如後）

二、承認事項

案由：本公司九十七年度決算表冊，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）本公司九十七年度決算表冊，業經編妥並經勤業眾信會計師事務所查核竣事，經提九十八年四月二十一日本公司第十六屆第十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

案由：本公司九十七年度盈餘分配表，提請核議案。（董事會提）

說明：本公司九十七年度之盈餘分配表，經第十六屆第十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。

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。

產物保險業 97 年上半年受到油價上揚及汽車銷售下降影響，業績走低；而下半年因金融海嘯侵襲，經濟景氣嚴重受創，保費收入持續下滑。整體產險簽單保費，全年保費收入約 1,080 億元，較 96 年度 1,126 億元，負成長 4.11%。本公司 97 年度業績，因業務結構調整，整體簽單保費為 47.71 億元，雖較 96 年度 56.69 億元，負成長 15.84%，但自留費用率亦降低 3.8%，且本公司將持續專注本業經營，並提高資產配置收益，以創造公司最大利潤。

本公司 97 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 844,637 仟元，佔總保費收入 17.70%，較 96 年度 1,007,707 仟元，負成長 16.18%，損失率 33.64%。

水險：

保費收入計新台幣 385,514 仟元，佔總保費收入 8.08%，較 96 年度 436,357 仟元，負成長 11.65%，損失率 56.40%。

汽車險：

保費收入計新台幣 2,601,128 仟元，佔總保費收入 54.52%，較 96 年度 3,172,252 仟元，負成長 18%，損失率 69.75%。

其他險：

保費收入計新台幣 940,118 仟元，佔總保費收入 19.70%，較 96 年度 1,053,221 仟元，負成長 10.74%，損失率 26.34%。

財務狀況：

截至 97 年底之資產總額為新台幣 113.37 億元，較 96 年底 124.63 億元，減少 11.26 億元，主因係現金及約當現金和應收款項減少所致；另負債總額計新台幣 85.76 億元，較 96 年底 88.78 億元，減少 3.02 億元，主因係營業及負債準備和應付款項減少所致。

其次，在 98 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，並簡化作業流程及強化網路資訊平台，以因應未來嚴峻的經營環境。費率自由化第三階段已於今年 4 月 1 日正式實施，對消費者而言，除了價格考量外，保險公司的差異化服務，勢必也是消費者挑選保險公司的重要因素之一，所以如何提供適銷商品及優質服務，以吸引消費者購買本公司產品，也是公司應行努力的方向。在業務推展上，本公司已獲主管機關核准開辦健康保險，也期望在原有業務基礎上，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，以增加盈餘。

在法令環境上，為提昇保險業董事會專業能力，保險業負責人應具備資格條件準則已修正通過，將原規定董（理）事、監察人（監事）各五分之一以上應具備專業資格之規定，修改增加至三分之一，並明定保險業之董（理）事長應取具專業資格，期許保險業之經營更臻完善。

我國經濟成長率因受國際因素影響，如去年經濟成長率為 0.12%，較前年 5.7%，下降 5.58%；IMF 預估今年全球經濟成長率只有 0.5%，而主計處今年 2 月公布 98 年經濟成長預估值為負 2.97%。政府各部門為避免經濟持續衰退，陸續提出刺激景氣的財經政策和擴大公共工程建設，從而提振國內全面性的總體發展，將有助於產險業的經營。

中華信用評等公司於 97 年 11 月發布本公司之信用評等與財務實力評等為「twa+」，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 何子龍

第一產物保險股份有限公司監察人審查報告書

謹 啟
董事會送達本公司九十七年度營業報告、盈餘分派之議案及經會計師審核完竣之財務報告，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
本公司九十八年股東常會

監察人：陳憲夫

監察人：張言淵

監察人：楊天慶

中華民國九十八年四月二十一日

第一產物保險股份有限公司 盈餘分配表			
中華民國九十七年度 單位：新臺幣元			
項 目	金 額	備 註	
	小 計	合 計	
期初餘額		\$8,517,189	
加：			
本年度稅後淨利	45,140,010		
可供分配盈餘		53,657,189	
減：			
提列法定盈餘公積（註一）	9,028,002		
提列股東權益減項特別盈餘公積（註二）	44,629,197	53,657,199	
期末未分配盈餘		\$0	

註1：本公司章程規定每年決算後如有盈餘時，除依法完納各項税金外，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）董事及監察人酬勞金百分之二、五
（二）員工紅利百分之七、五
（三）股東紅利百分之九十
註2：依據證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

董事長： 經理人： 會計主管：

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九十七年及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六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九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六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九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

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九十七年一月一日起，依（九六）基秘字第〇五二號函規定，將員工分紅及董監酬勞視為費用；另同時採用新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」。

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九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」及各號公報配合新修訂之條文。

第一產物保險股份有限公司民國九十七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。

勤業眾信會計師事務所
會計師 黃海祝 會計師 林谷岡
黃海祝 林谷岡

財政部證券期貨管理委員會核准文號 財政部證券期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920131587 號 台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 二 十 八 日

