



泰安產物保險股份有限公司
112 年度股東常會議事錄

日期：中華民國 112 年 6 月 17 日(星期六)上午 9 時整

地點：台北市長春路 145 號 6 樓教育訓練中心

出席：本公司已發行股總數 297,411,892 股，出席股東及委託代理人所代表之股份總數 259,070,990 股，佔本公司已發行股份總數 87.11%。

出席董事及獨立董事：陳致遠、王克勤、鄭志忠、郭遠冀、林進榮、廖書諒、王修德、許培潤。

列席：陳招美會計師

主席：李松季董事長

紀錄：趙傳芬

壹、宣布開會（出席股份總數已達法定開會足數，主席依法宣布開會）。

貳、主席致詞（略）

參、報告事項

- 一、111 年度營業報告書及財務報表。（詳如附件一）
- 二、會計師查核報告。（詳如附件二）
- 三、審計委員會查核報告。（詳如附件三）
- 四、「專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」條文修正報告，詳議事手冊。

結論：經主席徵詢全體出席股東無異議准予核備。

肆、承認事項

第一案 董事會提

案由：本公司111年度營業報告書暨財務報表，提請承認。

說明：本公司111年度營業報告書、財務報表、虧損撥補案等，依公司法規定送請本公司審計委員會查核完畢，並經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證，謹檢同審計委員會查核報告書及勤業眾信聯合會計師事務所查核報告書，提請承認。（營業報告書、資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表、審計委員會查核報告書及勤業眾信聯合會計師事務所查核報告書詳見前報告事項）。

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111年度虧損撥補案，提請 承認。

說明：

- 一、分配方式：詳如後附本公司 111 年度虧損撥補表(附件四)。
- 二、本公司董事會112年3月13日通過擬議虧損撥補案，提請 承認。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。✓

伍、討論事項

第一案 董事會提

案由：擬修訂本公司「公司章程」部分條文，提請 審議。

說明：

- 一、依金管會111年11月3日金管保財字第1110442912 號函示及111年12月29日金管保財字第11104953451號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」，修訂本公司公司章程部分條文。
- 二、本次修正主要內容如下：
刪除依公司法第240 條「授權董事會得以特別決議以現金分派股息及紅利」等文字。(第13、29-1 條)
- 三、擬修正條文對照表如附件五。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。✓

陸、臨時動議：無。

柒、散會：同日上午9時19分，主席宣布散會。

主席：李松季董事長



記錄：趙傳芬



泰安產物保險股份有限公司 TAIAN INSURANCE CO., LTD.

111 年度 營業報告書

111 年全球經濟因烏俄戰爭造成供應鏈危機、中國清零防疫措施及多國升息與通膨影響，整體經濟成長率為 3.4%；國內則因疫情持續、不景氣、出口降溫及升息通膨影響，全年依行政院主計處 112 年 2 月最新公佈之經濟成長率為 2.45%，較前年度之 6.53% 有明顯下降。

111 年國內產物保險市場簽單保費收入達新台幣 2,212 億元，較上一年度成長 6.6%，成長額最高為車險，主因依商品損失率趨勢調升費率、成長 6.5%；火險成長 10.5%；工程險成長 21.4%；其他險因 COVID-19 確診認定標準改變，業者於年中暫停銷售防疫相關商品，故相較 110 年負成長 22.6%。

111 年度產物保險賠款整體市場賠款金額合計 2,996 億，較前年度增加 215.3%，增加之賠款金額為 2,045 億，主要為防疫相關保險賠款屬健康險及其他險，其次為火災保險，係因大型火險賠案所致。

111 年度本公司稅前純損 12 億 3 仟餘萬元，稅後淨損為 9 億 8 仟餘萬元；簽單保費收入為 99.76 億元，較上一年度成長 9.3%。任意車險在質優車商、金融通路帶動下合計成長 8.6%；財責保險包括商火、工程及責任保險，其中中小商火及質優責任險有較佳表現，在含大型個案業務承保下合計成長 12.4%；健

康傷害險受惠於下半年疫情警戒解封，旅平險回溫及質優團傷的拓展，成長 9.3%；住家保險因新件動能不足而僅成長 2.4%；運輸船航險主要因船舶費率調升成長 17.1%。111 年度除財責保險及住家保險損失率平穩外，健傷險防疫賠款增加，及運輸船航險與任意車險損失率偏高等因素，導致整體自留綜合率達 123.6%，稅前核保純損為 14.69 億元。

本公司秉持正向永續經營的理念，在穩健財務的基礎上，訂定 112 年度營業預算兩大策略性目標穩健獲利經營及積極優質業務成長，說明如下：

(一) 穩健獲利經營

本公司向來以追求穩健獲利為目標，112 年將持續提高盈餘品質與獲利水準，強健公司經營體質，據此編列 112 年度稅前純益預算目標為新台幣 8.38 億元，稅後純益目標為新台幣 6.97 億元。

(二) 積極優質業務成長

本公司在優質成長提升獲利的目標下，穩健提昇業務規模與市場地位，同時考量內外部環境變數，據此編列 112 年簽單保費收入預算目標為新台幣 109.75 億元，較 111 年成長 10%。

董事長

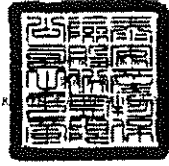
李松季



總經理

王修德





單位：新台幣千元

代碼	項目	111年12月31日		110年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 2,503,291	11	\$ 3,357,131	15
	應收款項(附註四及七)				
12100	應收票據—淨額	115,626	1	120,835	1
12200	應收帳票—淨額(附註三六)	737,596	3	721,226	3
12500	其他應收款—淨額(附註四五)	76,145	-	58,443	-
12000	應收款項合計	929,367	4	900,504	4
12600	承租所得稅資產(附註四及三一)	4,521	-	-	-
	投資(附註四)				
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	1,626,758	7	4,130,289	19
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九)	30,837	-	38,203	-
14145	按攤銷成本衡量之金融資產(附註十及十一)	2,011,410	9	1,829,741	8
14160	其他金融資產(附註十二)	1,404,930	6	1,437,360	7
14200	投資性不動產(附註十三)	2,309,813	11	2,330,219	10
14000	投資合計	7,403,738	33	9,765,812	44
	非保單合約資產(附註四及十六)				
15100	應收再保險公司賠款—淨額(附註七及二三)	330,567	2	290,676	1
15200	應收再保險公司款項—淨額(附註七)	2,006,600	9	69,420	1
15300	再保險準備資產—淨額(附註十九、二十、二二、二三及二六)	5,260,186	23	4,072,415	18
15000	再保險合約資產合計	7,597,353	34	4,432,511	20
16000	不動產及設備(附註四及十四)	3,032,465	13	3,055,690	14
16700	使用權資產(附註四及十五)	12,816	-	8,738	-
17000	遞延所得稅資產(附註四及三一)	357,920	2	106,815	-
	其他資產(附註十七)				
18100	預付帳項	16,155	-	13,155	-
18300	淨自保現金	583,457	2	653,412	3
18710	其他資產—其他	108,832	1	45,929	-
18000	其他資產合計	678,444	3	712,496	3
1XXXX	資產總計	\$ 22,515,341	100	\$ 22,322,685	100
代碼	項目	金額	%	金額	%
	應付帳項(附註十八)				
21100	應付票據	\$ 91,975	1	\$ 64,951	-
21400	應付現金	251,113	1	227,976	1
21500	應付再保險公司款項	699,341	3	901,563	4
21600	其他應付款(附註三五)	779,658	1	376,622	2
21000	應付帳項合計	1,822,087	8	1,571,112	7
21700	承租所得稅負債(附註四及三一)	-	-	112,061	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	3,881	-	-	-
23000	租賃負債(附註四及十五)	12,973	-	8,884	-
	保險負債(附註四及二六)				
24100	未滿期保費準備(附註十九)	5,367,185	24	5,216,186	23
24200	溢收保費(附註五、二十及二五)	5,232,672	24	4,412,487	20
24400	特別準備(附註二一)	1,105,085	5	2,120,090	10
24500	保費不足準備(附註二二)	2,120,420	9	5,727	-
24000	保險負債合計	13,825,362	62	11,754,450	53
27100	員工福利負債準備(附註四及二八)	219,765	1	258,717	1
	遞延所得稅負債(附註四及三一)				
28100	遞延所得稅負債—土地增值稅	84,537	-	64,537	-
28200	遞延所得稅負債	1,687	-	1,121	-
28000	遞延所得稅負債合計	86,224	-	65,658	-
	其他負債(附註二七)				
25300	自入保準備	29,578	-	30,782	-
25900	其他負債—其他	428,289	2	354,189	2
26000	其他負債合計	457,867	2	384,971	2
2XXXX	負債總計	16,031,220	71	14,176,840	64
31100	普通股股本(附註二九)	2,974,119	13	2,974,119	13
32000	資本公積(附註二九)	35,143	-	35,143	-
	保留盈餘(附註二九)				
33100	法定盈餘公積	1,796,363	8	1,537,830	7
33200	特別盈餘公積	1,777,063	8	2,196,877	10
33300	(存續權虧損)未分配盈餘	(30,583)	-	1,249,018	5
33000	保留盈餘合計	3,542,843	16	4,982,725	22
	其他權益(附註二九)				
34210	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,405	-	(12,828)	-
34400	確定福利計畫之再衡量數	(146,326)	(1)	(174,848)	(1)
34950	採用權益法分類之其他綜合損益	85,737	1	340,614	2
34000	其他權益總計	(60,184)	-	152,938	1
3XXXX	權益總計	6,483,921	29	8,145,845	36
	負債及權益總計	\$ 22,515,341	100	\$ 22,322,685	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松亭

經理人：王序遠

會計主管：張凱傑



民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41110	簽單保費收入(附註四、二五、三六及三七)	\$ 9,976,004	132	\$ 9,124,657	118
41120	再保費收入(附註四、二五及三七)	<u>567,651</u>	<u>8</u>	<u>516,777</u>	<u>7</u>
41100	保費收入	10,543,655	140	9,641,434	125
51100	減：再保費支出(附註二五及三七)	(3,320,129)	(44)	(3,340,501)	(43)
51310	未滿期保費準備淨變動(附註四、十九、二五、二六及三七)	(<u>362,039</u>)	(<u>5</u>)	(<u>283,094</u>)	(<u>4</u>)
41130	自留滿期保費收入	6,861,487	91	6,017,839	78
41300	再保佣金收入(附註二五)	421,356	6	496,745	6
41400	手續費收入	18,662	-	18,195	-
	淨投資損益				
41510	利息收入(附註三十)	66,943	1	53,718	1
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三十)	(222,859)	(3)	945,075	12
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益(附註四及三十)	(1,467)	-	307	-
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註四及三十)	5,102	-	17,609	-
41550	兌換利益—投資(附註四及三十)	19,290	-	5,117	-
41570	投資性不動產利益(附註四、三十及三六)	65,047	1	57,581	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
41585	投資之預期信用減損 迴轉利益(損失) (附註四及十一)	\$ 79	-	(\$ 62)	-
41600	採用覆蓋法重分類之 損益(附註四)	254,777	3	129,907	2
41800	其他營業收入(附註四及 三十)	<u>49,315</u>	<u>1</u>	<u>8,392</u>	<u>-</u>
41000	營業收入合計	<u>7,537,732</u>	<u>100</u>	<u>7,750,423</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51200	保險賠款與給付(附註 四、二五及三八)	9,233,473	123	4,392,699	56
41200	減：攤回再保賠款與給付 (附註四、二五及三八)	(<u>4,063,918</u>)	(<u>54</u>)	(<u>1,341,655</u>)	(<u>17</u>)
51260	自留保險賠款與給付	5,169,555	69	3,051,044	39
	其他保險負債淨變動(附 註四及二六)				
51320	賠款準備淨變動(附 註二十及二五)	900,945	12	280,107	4
51340	特別準備淨變動(附 註二一)	(1,011,965)	(14)	39,286	-
51350	保費不足準備淨變動 (附註二二)	735,022	10	(1,204)	-
51500	佣金費用(附註四、二四 及二五)	1,483,934	20	1,350,465	18
51800	其他營業成本(附註四及 三十)	<u>32,817</u>	<u>-</u>	<u>99,037</u>	<u>1</u>
51000	營業成本合計	<u>7,310,308</u>	<u>97</u>	<u>4,818,735</u>	<u>62</u>
	營業費用				
58100	業務費用(附註三十及三 六)	1,379,575	18	1,415,738	18
58200	管理費用(附註三十)	73,156	1	53,984	1
58300	員工訓練費用	6,206	-	4,810	-
58400	非投資之預期信用減損損 失(迴轉利益)(附註七)	<u>6,329</u>	<u>-</u>	(<u>192</u>)	<u>-</u>
58000	營業費用合計	<u>1,465,266</u>	<u>19</u>	<u>1,474,340</u>	<u>19</u>
61000	營業(損失)利益	(1,237,842)	(16)	1,457,348	19
59000	營業外收入及支出	<u>1,342</u>	<u>-</u>	(<u>2,152</u>)	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
62000	稅前純(損)益	(\$ 1,236,500)	(16)	\$ 1,455,196	19
63000	所得稅利益(費用)(附註四及三一)	252,485	3	(162,532)	(2)
66000	本年度淨(損)利	(984,015)	(13)	1,292,664	17
	其他綜合損益(附註二九)				
83100	不重分類至損益之項目				
83110	確定福利計畫之再衡量數(附註二八)	35,653	-	(9,531)	-
83190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(5,516)	-	(10,106)	-
83180	與不重分類之項目相關之所得稅(附註三一)	(7,131)	-	1,906	-
	不重分類至損益之項目合計	23,006	-	(17,731)	-
83200	後續可能重分類至損益之項目				
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註四)	(254,777)	(3)	(129,907)	(2)
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三一)	-	-	220	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(254,777)	(3)	(129,687)	(2)
83000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	(231,771)	(3)	(147,418)	(2)
85000	本年度綜合損益總額	(\$ 1,215,786)	(16)	\$ 1,145,246	15
	每股(虧損)盈餘(附註三二)				
97500	基本每股(虧損)盈餘	(\$ 3.31)		\$ 4.35	
98500	稀釋每股盈餘			\$ 4.34	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松季



經理人：王修德



會計主管：張閔禮





委

民國 111 年

12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	110 年 1 月 1 日餘額	本	資本公積	盈餘	留	未分配盈餘 (特種盈餘)	其他綜合收益	權益	項	自
A1	\$ 2,974,119	\$ 35,143	\$ 1,412,361	\$ 2,017,206	\$ 618,388	(\$ 2,722)	(\$ 167,223)	\$ 470,201	\$ 7,357,473	
B1	109 年度盈餘損益及分配 (附註二九)	-	125,469	-	(125,469)	-	-	-	-	-
B17	法定盈餘公積	-	-	(16,097)	16,097	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積-溢利	-	-	-	(356,894)	-	-	-	(356,894)	-
B5	普通盈餘公積	-	-	-	195,768	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積 (附註二九)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	110 年度溢利	-	-	-	1,292,664	-	-	-	1,292,664	-
D3	110 年度稅後其他綜合損益 (附註二九)	-	-	-	-	(10,106)	(7,625)	(129,687)	(147,418)	-
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	1,292,664	(10,106)	(7,625)	(129,687)	1,145,246	-
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	2,974,119	35,143	1,557,830	2,196,877	1,249,018	(174,848)	340,514	8,145,825	
B1	110 年度盈餘損益及分配 (附註二九)	-	-	258,533	-	(258,533)	-	-	-	-
B17	法定盈餘公積	-	-	-	504	504	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積-溢利	-	-	-	(446,118)	-	-	-	(446,118)	-
B5	普通盈餘公積	-	-	-	419,310	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積-溢利 (附註二九)	-	-	-	(419,310)	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 (附註九及二九)	-	-	-	(20,749)	20,749	-	-	-	-
D1	111 年度溢利	-	-	-	(984,015)	-	-	-	(984,015)	-
D3	111 年度稅後其他綜合損益 (附註二九)	-	-	-	-	(5,516)	(28,522)	(254,772)	(288,810)	-
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	(984,015)	(5,516)	(28,522)	(254,772)	(1,272,825)	-
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	\$ 2,974,119	\$ 35,143	\$ 1,796,363	\$ 1,777,063	\$ 1,403,882	(\$ 146,338)	\$ 85,737	\$ 6,683,921	

後附之附註係本財務報告之一部分。



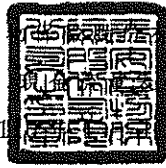
董事長：李松年



經理人：王修德



會計主管：張國強



民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨(損)利	(\$ 1,236,500)	\$ 1,455,196
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	93,963	74,741
A20900	利息費用	435	333
A21200	利息收入	(66,943)	(53,718)
A21300	股利收入	(107,756)	(104,874)
A21400	各項保險負債淨變動	986,041	601,283
A21830	投資之預期信用減損(迴轉利益)損失	(79)	62
A21850	非投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	6,329	(192)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	(254,777)	(129,907)
A22600	不動產及設備轉列費用數	-	798
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(68,044)	2,701
A29900	存出保證金減損損失	-	2,500
A50000	營業資產及負債之淨變動數		
A51110	應收票據	4,331	(19,765)
A51120	應收保費	(16,337)	(113,392)
A51130	其他應收款	(11,215)	1,432
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,503,531	116,920
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,850	24,532
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(60,208)	184,830
A51160	其他金融資產	32,430	(233,060)
A51170	再保險合約資產	(1,999,786)	10,508
A51180	預付款項	(3,000)	(146)
A51190	存出保證金	(1,916)	1,941
A51990	其他資產	(62,903)	5,674
A52110	應付票據	27,021	(1,849)
A52120	應付保險賠款與給付	-	(67)
A52140	應付佣金	23,136	32,872

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A52150	應付再保往來款項	(\$ 203,222)	\$ 230,629
A52160	其他應付款	(86,107)	52,398
A52170	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	3,884	-
A52200	員工福利負債準備	(3,301)	(2,470)
A52240	存入保證金	(1,204)	8,265
A52990	其他負債	74,092	64,956
A33000	營運產生之現金	(426,255)	2,213,131
A33100	收取之利息	64,321	57,480
A33200	收取之股利	104,721	105,142
A33300	支付之利息	(435)	(333)
A33500	支付之所得稅	(116,797)	(122,253)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(374,445)	2,253,167
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(45,176)	(150,896)
B05400	取得投資性不動產	(401)	(3,359)
BBBB	投資活動之現金流出	(45,577)	(154,255)
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃本金償還	(4,743)	(5,013)
C04500	發放現金股利	(446,118)	(356,894)
C04700	現金減資	(10,662)	(1,085)
CCCC	籌資活動之現金流出	(461,523)	(362,992)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	27,615	(5,229)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(853,930)	1,730,691
E00100	年初現金及約當現金餘額	3,357,138	1,626,447
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 2,503,208	\$ 3,357,138

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松季



經理人：王修德



會計主管：張閩禮



Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

泰安產物保險股份有限公司 公鑒：

查核意見

泰安產物保險股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 111 年及 110 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（包括重大會計政策彙總），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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達泰安產物保險股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 111 年及 110 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會計師職業道德規範，與泰安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，對泰安產物保險股份有限公司民國 111 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。

茲對泰安產物保險股份有限公司民國 111 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

賠款準備—未報

賠款準備依性質可分為已報未付及未報兩類；已報未付係由理賠人員按險別逐案依實際相關資料估算，未報則由精算人員按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算估列，其重要假設係各事故年度實際賠款之損失發展趨勢，而損失發展趨勢係參考泰安產物保險股份有限公司實際經驗而定。賠款準備—未報計算所採用之假設及損失發展模型等精算假設，高度仰賴管理階層之專業判斷，會計估計複雜度高，故本會計師考量泰安產物保險股份有限公司所計提之賠款準備—未報，其相關計算基礎有存在偏誤之可能。有關賠款準備的會計政策及相關之重大會計估計和判斷說明參閱財務報表附註四、五及二十。

本會計師執行查核程序包括：

1. 評估泰安產物保險股份有限公司之賠款準備—未報計提相關內部控制有效性；
2. 評估泰安產物保險股份有限公司精算人員之專業資格是否符合金融監督管理委員會之規定；
3. 委由本事務所精算人員取得泰安產物保險股份有限公司之精算假設及計算資訊，確認其正確性及完整性，再以精算方式評估泰安產物保險股份有限公司賠款準備—未報之合理性。

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及經金融監督管理委員會認可並發布生效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泰安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泰安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。

泰安產物保險股份有限公司之治理單位（含審計委員會）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舞弊或錯誤。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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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、不實聲明或逾越內部控制，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，惟其目的非對泰安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，以及使泰安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泰安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。

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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對泰安產物保險股份有限公司民國 111 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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 招 美

陳 招 美



會計師 梁 盛 泰

梁 盛 泰



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 112 年 3 月 13 日

附件三

**泰安產物保險股份有限公司
審計委員會查核報告書**

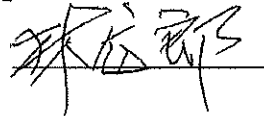
董事會造送本公司 111 年度營業報告書、財務報表及虧損撥補議案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具會計師查核報告。上述營業報告書、財務報表及虧損撥補議案經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14-4 條及公司法第 219 條第 1 項之規定，報請鑒核。

此致

本公司 112 年度股東常會

審計委員會召集人

獨立董事林龍郎：



中 華 民 國 112 年 3 月 13 日

泰安產物保險股份有限公司 TAIAN INSURANCE CO., LTD.

虧損撥補表 民國 111 年度

單位：元

項 目	金 額	備 註
期初未分配盈餘	544,871,659	
減：處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(20,748,755)	
減：本期稅後淨損	(984,016,195)	
加：迴轉特別盈餘公積	419,816,667	1、依保險業各種準備金提存辦法規定，就特別準備金沖減數迴轉特別盈餘公積 421,978 仟元。 2、依金管保財字第 10904939031 號規定，就個人旅行平安保險意外死亡及失能提存特別盈餘公積 2,668 仟元。 3、依金管保財字第 10502066461 號規定，金融科技特別盈餘公積迴轉 506 仟元。
期末待彌補虧損	(40,076,624)	

董事長：李松季



經理人：王修德



會計主管：張閔禮



附件五

「公司章程」修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十三條</p> <p>股東會之決議，除公司法另有規定外，應有代表已發行股份總數過半數股東之出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。</p> <p>股東會除法令另有規定外，議決事項如下：</p> <p>(一)釐訂及修正本公司章程。</p> <p>(二)選舉及解任董事(含獨立董事)。</p> <p>(三)承認董事會所造具之表冊及審計委員會查核報告。</p> <p>(四)資本增減。</p> <p>(五)分派盈餘及股息紅利。</p> <p>(六)其他重要事項及依法令應經股東會議決之事項。</p>	<p>第十三條</p> <p>股東會之決議，除公司法另有規定外，應有代表已發行股份總數過半數股東之出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。</p> <p>股東會除法令另有規定外，議決事項如下：</p> <p>(一)釐訂及修正本公司章程。</p> <p>(二)選舉及解任董事(含獨立董事)。</p> <p>(三)承認董事會所造具之表冊及審計委員會查核報告。</p> <p>(四)資本增減。</p> <p>(五)分派盈餘及股息紅利。<u>但如應分配股息及紅利之全部或一部以發放現金之方式為之，依第廿九條之一第二項規定由董事會議決之。</u></p> <p>(六)其他重要事項及依法令應經股東會議決之事項。</p>	<p>一、依金融監督管理委員會民國(下同)111年11月3日金管保財字第1110442912號函示及111年12月29日金管保財字第11104953451號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」，保險業之盈餘分配，應依保險法第148條之1規定，於每屆營業年度終了，提經股東會承認，不適用公司法第240條第5項得以章程授權董事會現金分派股息紅利及同法第228條之1於每季或每半年度終了盈餘分派之規定。</p> <p>二、為配合上開法令修正，爰刪除本條第二項第五款但書之規定。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第廿九條之一</p> <p>本公司每年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提百分之二十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。</p>	<p>第廿九條之一：</p> <p>本公司每年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提百分之二十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。</p> <p><u>前項盈餘分配案，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。</u></p>	<p>一、依金融監督管理委員會民國（下同）111年11月3日金管保財字第1110442912號函示及111年12月29日金管保財字第11104953451號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」，保險業之盈餘分配，應依保險法第148條之1規定，經股東會承認，不適用公司法第240條第5項及同法第228條之1之規定。</p> <p>二、為配合上開法令修正，爰刪除本條第二項之規定。</p> <p>三、酌修本條條號之標點符號。</p>
<p>第卅一條</p> <p>本章程訂立於中華民國五十年四月十五日，於…（略）…一百零五年六月廿五日第三十九次修訂，一百零八年六月十五日第四十次修訂，一百一十年七月卅一日第四十一次修訂，一百一十一年六月十一日第四十二次修訂，<u>一百一十二年六月十七日第四十三次修訂</u>，自呈奉主管機關核准後施行之。</p>	<p>第卅一條</p> <p>本章程訂立於中華民國五十年四月十五日，於…（略）…一百零五年六月廿五日第三十九次修訂，一百零八年六月十五日第四十次修訂，一百一十年七月卅一日第四十一次修訂，一百一十一年六月十一日第四十二次修訂，自呈奉主管機關核准後施行之。</p>	<p>配合本次章程修訂而修訂。</p>