



泰安產物保險股份有限公司  
110年度股東常會議事錄

日期：中華民國 110 年 7 月 31 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：親自及委託代理人出席代表股份總數 263,611,726 股，佔本公司已發行股份總數 88.64 %。  
主席：李松季董事長  
出席董事及獨立董事：陳朝亨、王克勤、鄭聰穎、郭遠冀、葉啟昭、林龍郎、林進榮、廖書諒、郭鴻文、許培潤。  
列席：陳招美會計師

壹、宣布開會(統計股東出席及委託代理出席之股份總數，已超過法定開會足數，主席依法宣布開會)。

貳、主席致詞(略)

參、報告事項

- 一、109年度營業報告書暨財務報表。(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、109年度董事酬勞及員工酬勞分派報告。

說明：

- (一) 依據公司法第235條之1及本公司章程辦理。
- (二) 109年度擬發放董事酬勞金額4,000,000元及員工酬勞金額8,000,000元，並全數以現金發放。
- (三) 董事酬勞及員工酬勞，擬於股東會審議通過之次一營業日發放。
- (四) 謹報請公鑒。

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109年度營業報告書暨財務報表，提請承認。

說明：本公司109年度營業報告書、財務報表、盈餘分配表等，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109年度盈餘分派案，提請承認。

說明：

- 一、分配方式：詳如後附本公司109年度盈餘分配表(附件四)。
- 二、現金股利之除息基準日為股東常會審議通過之次一營業日，並於股東常會審議通過後之次一營業日發放。
- 三、本公司董事會110年3月23日通過擬議盈餘分派案，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：擬修正本公司「公司章程」部分條文，提請審議。

說明：

- 一、依據金融監督管理委員會109年7月15日金管保壽字第10904924221號令公布之「保險業設立遷移或裁撤分支機構管理辦理」第2條之規定，擬修正本公司「公司章程」。
- 二、擬修正條文對照表如後附(附件五)。

**決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。**

## 陸、選舉事項 董事會提

案由：選任董事十三席(含獨立董事三席)。

說明：

- 一、依公司章程規定，選任董事十三席（含獨立董事三席），新任董事任期因配合金管會「因應疫情公開發行公司股東會延期召開相關措施」之規定，將以實際改選日起算，故任期自110年7月31日起至113年7月30日止，任期三年。
- 二、本公司獨立董事選舉採候選人提名制度，獨立董事候選人名單經董事會110年5月13日審查通過，獨立董事候選人之學歷、主要經歷、持有股數等相關資料請參閱下表：

姓名	學歷	主要經歷	專長	持有股數	繼續提名其擔任獨立董事之理由
林龍郎	中興大學法商學院合作學系畢	一、本公司現任獨立董事。 二、曾任本公司副總經理。 三、曾擔任私立僑光商業專科學校講師。	保險經營、財務	145,468	熟稔審計委員會與董事會議事程序，並瞭解保險財務會計制度，足以適任。
林進榮	成功大學會統系畢、 美國史丹佛大學商學院高階管理碩士學位班	一、本公司現任獨立董事。 二、曾擔任美商金百利克拉克公司台灣區總經理。	商務、財務	0	熟稔審計委員會與董事會議事程序，並瞭解保險財務會計制度，足以適任。
陳明麗	美國 University of Missouri-Columbia Consumer Economics 博士	靜宜大學財務金融學系系主任、教授	財務金融	0	不適用

三、敬請選舉。

選舉結果：

第21屆當選董事、獨立董事暨得票股權數如下：

## 一、董事

序號	股東戶號或身分證字號	姓名或名稱	得票權數
1	257	李松季	449,993,380
2	1722	陳致遠	355,807,660
3	1721	陳朝亨	249,389,840
4	E10019XXXX	王克勤	231,798,830
5	8773	麥柏股份有限公司代表人：鄭聰穎	230,025,410
6	8751	金富康股份有限公司代表人：郭遠冀	220,799,260
7	8002	中和紡織股份有限公司代表人：葉啟昭	212,014,470
8	2668	廖書諒	211,433,280
9	8707	港都實業股份有限公司代表人：郭鴻文	194,613,980
10	5120	許培潤	193,000,030

## 二、獨立董事

序號	身分證統一編號	姓名	得票權數
1	B10047XXXX	林龍郎	211,722,066
2	F10132XXXX	林進榮	202,984,670
3	M22002XXXX	陳明麗	202,984,670

柒、臨時動議：無

捌、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.

## 一〇九年度 營業報告書

109 年全球經濟受到 COVID-19 疫情影響呈現停滯或衰退，台灣因疫情相對穩定，依行政院主計處 110 年 2 月最新公佈台灣經濟成長率為 3.11%，較前年度 2.71% 提升。109 年國內產物保險市場仍持續成長，簽單保費收入達新台幣 1,881 億元，較上一年度成長 6.2%，成長額最高為車險及火險，其中車險成長 7.3%，主因部分商品反應損失率，調升費率及汽機新車銷售較前年增加之故；火險成長 12.4%，工程險也有 6.1% 成長，但責任險、健康傷害險因旅遊及公開活動減少呈現衰退。109 年度產物保險賠款增加以汽車險及健傷險增加最多，商火賠款則為減少，整體市場賠款金額合計 899 億，較前年度增加 2.12%。

109 年度本公司稅前純益 7 億 4 仟餘萬元，稅後淨利為 6 億 2 仟餘萬元；簽單保費收入為 83.7 億元，較上一年度成長 7.7%。任意車險在積極拓展個人與金融及車商通路下成長 8.3%；財責

保險包括商火、工程及責任保險，除中小業務拓展外，含大型個案承保合計成長 18.2%；健康傷害險因國外旅遊活動限制，衰退 6.2%；住家保險因承接新件較少成長 2.4%；運輸船航險受全球景氣影響微幅衰退 1%。109 年度因車險損失率獲控制，加上其他各險損失率平穩，整體自留綜合率下降至 90.69%，稅前核保損益為 4.27 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 110 年度營業預算兩大策略性目標如下：

#### (一) 穩健獲利經營

本公司向來以追求穩健獲利成長為目標，110 年將持續提高盈餘品質與獲利水準，強健公司經營體質，唯費用方面，考量喬遷新總部辦公設備及裝修費用攤提因素，乃編列 110 年度稅前純益預算目標為新台幣 7.33 億元，稅後純益目標為新台幣 6.28 億元。

#### (二) 積極優質成長

本公司在優質成長提升獲利的目標下，向上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 110 年度簽

單保費收入預算目標為新台幣 89 億元，較 109 年度成長 6.53%。

為達上述經營目標，訂定本公司 110 年經營方針如下：

(一)掌握系統化管理 靈活運用策略

達成獲利目標

(二)各險各區深耕通路 超越市場成長

(三)資安與法遵並重 推動智能科技

優化各項工作效能

董事長

李松季



總經理

郭鴻文






單位：新台幣千元

代 碼	項 目	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 1,626,447	8	\$ 1,435,846	8
12100	應收帳項 (附註四及七)	101,167	-	100,232	-
12200	應收票據—淨額	616,675	3	502,970	3
12500	其他應收—淨額 (附註四三)	110,532	1	107,244	1
12000	應收帳項合計	828,374	4	709,446	4
14310	投資 (附註四)	4,247,209	21	3,147,621	17
14390	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九)	72,841	-	69,254	-
14145	不動產、廠房及設備 (附註十及十一)	2,011,700	10	1,993,495	11
14160	其他金融資產 (附註十二)	1,204,300	6	1,328,525	7
14200	投資性不動產 (附註十三)	2,886,069	12	4,516,282	24
14000	投資合計	9,922,119	49	11,059,630	59
15100	再保險合約資產 (附註四及十六)	204,761	1	243,441	2
15200	應付再保險款與再保—淨額 (附註七及二二)	91,284	-	200,563	1
15500	再保險再保款項—淨額 (附註七)	3,789,874	18	3,827,533	20
15000	再保險合約資產合計	4,085,719	20	4,271,537	23
16000	不動產及設備 (附註四及十四)	2,714,022	14	641,102	3
16700	使用權資產 (附註四及十五)	10,633	-	10,537	-
17800	遞延所得稅資產 (附註四及三一)	100,308	1	97,471	-
18100	其他資產 (附註十七)	13,009	-	14,404	-
18300	預付帳項	659,841	4	634,276	3
18700	存出保證金	51,603	-	13,810	-
18000	其他資產—其他	724,453	4	662,349	3
18000	其他資產合計	1,449,906	7	1,328,439	7
10000	資 產 總 計	\$ 20,212,270	100	\$ 18,678,756	100
21100	應付帳項 (附註十八)	66,803	-	49,988	-
21200	應付保險賠款再保	67	-	-	-
21400	應付利息	195,104	1	202,592	1
21500	應付再保險款項	671,954	3	550,792	3
21600	其他應付—其他 (附註二三)	255,314	1	215,487	1
21000	應付帳項合計	1,295,242	6	1,068,659	6
21700	本期所得稅負債 (附註四及三一)	63,731	-	27,474	-
23600	租賃負債 (附註四及十五)	8,690	-	8,207	-
24100	保單負債 (附註四及二六)	4,717,299	24	4,253,337	23
24200	未滿期保費準備 (附註十九)	4,055,003	20	4,165,840	22
24400	賠款準備 (附註二一)	2,080,764	10	2,106,113	11
24500	保費不足準備 (附註二二)	12,250	-	13,218	-
24000	保單負債合計	10,877,426	54	10,538,508	56
27000	負債準備 (附註四及二八)	251,656	1	257,276	1
28100	遞延所得稅負債 (附註四及三一)	84,537	1	84,537	1
28200	遞延所得稅負債—土地增值稅	4,286	-	1,490	-
28000	遞延所得稅負債合計	88,823	1	86,027	1
25300	其他負債 (附註二七)	22,517	-	33,611	-
25900	存入保證金	289,232	2	224,450	1
25000	其他負債—其他	311,742	2	258,091	1
25000	其他負債合計	603,491	3	516,152	3
20000	負 債 總 計	12,854,797	64	12,264,912	65
31100	營運應收 (附註二九)	2,974,119	15	2,974,119	16
30000	資本公積 (附註二九)	35,143	-	35,143	-
33100	保費盈餘 (附註二九)	1,412,361	7	1,305,022	7
33200	法定盈餘公積	2,017,206	10	2,074,269	11
33300	未分配盈餘	618,368	3	384,721	2
33000	保費盈餘合計	4,047,935	20	3,764,012	20
34210	其他權益 (附註二九)	( 2,722 )	-	( 17,464 )	-
34600	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價備抵	( 167,223 )	( 1 )	( 165,085 )	( 1 )
34950	採用權益法衡量之其他綜合損益	470,201	2	69,121	-
34000	其他權益合計	300,256	1	( 113,428 )	( 1 )
30000	權 益 總 計	7,357,473	36	6,413,844	35
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 20,212,270	100	\$ 18,678,756	100

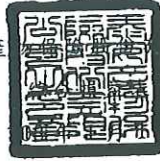
註附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松榮 

經理人：郭清文 

會計主簿：張國強 





民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108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)	\$ 8,370,381	134	\$ 7,772,502	130
41120	再保費收入(附註四、二五及三七)	496,465	8	472,922	8
41100	保費收入	8,866,846	142	8,245,424	138
51100	減：再保費支出(附註二五及三七)	( 3,229,588)	( 52)	( 2,929,907)	( 49)
51310	未滿期保費準備淨變動(附註四、十九、二五、二六及三七)	( 274,246)	( 4)	( 226,121)	( 4)
41130	自留滿期保費收入	5,363,012	86	5,089,396	85
41300	再保佣金收入(附註二五)	508,215	8	547,966	9
41400	手續費收入	17,925	-	17,316	-
	淨投資損益				
41510	利息收入(附註三十)	61,922	1	79,880	2
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)	621,941	10	347,591	6
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)	( 320)	-	17,677	-
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)	6,414	-	4,500	-
41550	兌換損失—投資(附註四及三十)	( 18,496)	-	( 29,002)	-
41570	投資性不動產利益(附註四、三十及三六)	72,383	1	64,769	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
41585	投資之預期信用減損 迴轉利益(附註四 及十一)	\$ 110	-	\$ 671	-
41600	採用覆蓋法重分類之 損益(附註四)	( 401,061)	( 6)	( 166,238)	( 3)
41800	其他營業收入(附註四及 三十)	<u>9,302</u>	<u>-</u>	<u>6,907</u>	<u>-</u>
41000	營業收入合計	<u>6,241,347</u>	<u>100</u>	<u>5,981,433</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51200	保險賠款與給付(附註 四、二五及三八)	3,996,726	64	4,162,087	70
41200	減:攤回再保賠款與給付 (附註四、二五及三八)	( 1,226,613)	( 20)	( 1,463,667)	( 25)
51260	自留保險賠款與給付 其他保險負債淨變動(附 註四及二六)	<u>2,770,113</u>	<u>44</u>	<u>2,698,420</u>	<u>45</u>
51320	賠款準備淨變動(附 註二十及二五)	121,340	2	183,018	3
51340	特別準備淨變動(附 註二一)	( 25,349)	( 1)	( 63,324)	( 1)
51350	保費不足準備淨變動 (附註二二)	( 460)	-	4,553	-
51500	佣金費用(附註四、二四 及二五)	1,230,640	20	1,194,180	20
51800	其他營業成本(附註四及 三十)	<u>54,224</u>	<u>1</u>	<u>35,257</u>	<u>1</u>
51000	營業成本合計	<u>4,150,508</u>	<u>66</u>	<u>4,052,104</u>	<u>68</u>
	營業費用				
58100	業務費用(附註三十及三 六)	1,305,844	21	1,248,869	21
58200	管理費用(附註三十)	39,869	1	34,102	-
58300	員工訓練費用	5,291	-	7,477	-
58400	非投資之預期信用減損 (迴轉利益)損失(附 註七)	( 307)	-	600	-
58000	營業費用合計	<u>1,350,697</u>	<u>22</u>	<u>1,291,048</u>	<u>21</u>
61000	營業利益	740,142	12	638,281	11
59000	營業外收入及支出	<u>2,596</u>	<u>-</u>	<u>( 9,819)</u>	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
62000	稅前純益	\$ 742,738	12	\$ 628,462	11
63000	所得稅費用 (附註四及三一)	( 115,393)	( 2)	( 91,769)	( 2)
66000	本年度淨利	<u>627,345</u>	<u>10</u>	<u>536,693</u>	<u>9</u>
	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)	( 2,672)	-	( 3,184)	-
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	14,742	-	7,575	-
83180	與不重分類之項目相 關之所得稅 (附註 三一)	<u>534</u>	<u>-</u>	<u>637</u>	<u>-</u>
	不重分類至損益 之項目合計	<u>12,604</u>	<u>-</u>	<u>5,028</u>	<u>-</u>
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)	401,061	7	166,238	3
83280	與可能重分類之項目 相關之所得稅 (附 註三一)	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>( 47)</u>	<u>-</u>
	後續可能重分類 至損益之項目 合計	<u>401,080</u>	<u>7</u>	<u>166,191</u>	<u>3</u>
83000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>413,684</u>	<u>7</u>	<u>171,219</u>	<u>3</u>
85000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,041,029</u>	<u>17</u>	<u>\$ 707,912</u>	<u>12</u>
	每股盈餘 (附註三二)				
97500	基本每股盈餘	<u>\$ 2.11</u>		<u>\$ 1.80</u>	
98500	稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.11</u>		<u>\$ 1.80</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松季



經理人：郭鴻文



會計主管：張閔禮



1

泰安公司

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	108年1月1日餘額	資本公積項下法定盈餘公積	特別盈餘公積	資本公積項下未分配盈餘	其他綜合損益	未實現損益	確定福利計畫再衡量數	採用廢棄法重分類之其他綜合損益	其他權益總項
A1	\$ 2,974,119	\$ 3,192,771	\$ 1,704,239	\$ 581,731	(\$ 25,039)	(\$ 162,538)	(\$ 97,070)	\$ 6,203,356	
B1	-	112,251	-	( 112,251)	-	-	-	-	
B3	-	-	168,150	( 168,150)	-	-	-	-	
B5	-	-	-	( 297,412)	-	-	-	( 297,412)	
B3	-	-	151,880	( 151,880)	-	-	-	-	
D1	-	-	-	536,693	-	-	-	536,693	
D3	-	-	-	-	2,575	( 2,547)	166,191	171,219	
D5	-	-	-	-	2,575	( 2,547)	166,191	707,912	
Z1	2,974,119	1,305,022	2,024,269	388,731	( 17,464)	( 165,085)	69,121	6,613,856	
B1	-	107,339	-	( 107,339)	-	-	-	-	
B17	-	-	( 171,223)	( 171,223)	-	-	-	-	
B5	-	-	-	( 297,412)	-	-	-	( 297,412)	
B3	-	-	164,160	( 164,160)	-	-	-	-	
D1	-	-	-	627,345	-	-	-	627,345	
D3	-	-	-	-	14,742	( 2,138)	401,080	413,684	
D5	-	-	-	-	14,742	( 2,138)	401,080	1,041,029	
Z1	\$ 2,974,119	\$ 1,412,361	\$ 2,017,206	\$ 616,388	(\$ 2,722)	(\$ 167,223)	\$ 470,201	\$ 7,357,473	

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：李松年



發言人：郭煥文



會計主管：張國強



民國 109 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 742,738	\$ 628,462
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	63,703	57,021
A20900	利息費用	393	642
A21200	利息收入	( 61,922)	( 79,880)
A21300	股利收入	( 70,255)	( 81,246)
A21400	各項保險負債淨變動	369,777	350,368
A21830	投資之預期信用減損迴轉利益	( 110)	( 671)
A21850	非投資之預期信用減損(迴轉 利益)損失	( 307)	600
A22450	採用覆蓋法重分類之損失	401,061	166,238
A22500	處分不動產及設備利益	( 177)	( 336)
A24100	未實現外幣兌換損失	20,889	30,749
A50000	營業資產及負債之淨變動數		
A51110	應收票據	( 767)	18,534
A51120	應收保費	( 117,410)	( 78,252)
A51130	其他應收款	( 10,378)	( 5,277)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 1,099,588)	802,302
A51141	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	11,155	9,894
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	( 31,487)	1,001,904
A51160	其他金融資產	124,225	1,113,675
A51170	再保險合約資產	151,657	189,371
A51180	預付款項	1,395	3,496
A51190	存出保證金	( 27,151)	238,496
A51990	其他資產	( 37,784)	11,494
A52110	應付票據	16,815	( 23,042)
A52120	應付保險賠款與給付	67	-
A52140	應付佣金	( 7,488)	9,491
A52150	應付再保往來款項	121,142	( 205,565)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A52160	其他應付款	\$ 39,887	\$ 36,717
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	( 2,789)
A52200	員工福利負債準備	( 8,392)	( 4,784)
A52240	存入保證金	( 11,094)	18,413
A52990	其他負債	<u>64,782</u>	<u>13,313</u>
A33000	營運產生之現金	645,376	4,219,338
A33100	收取之利息	63,924	96,316
A33200	收取之股利	70,187	80,831
A33300	支付之利息	( 393)	( 642)
A33500	支付之所得稅	( <u>78,819</u> )	( <u>154,903</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>700,275</u>	<u>4,240,940</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 201,136)	( 26,810)
B05400	取得投資性不動產	-	( 3,796,208)
B02800	處分不動產、廠房及設備價款	<u>177</u>	<u>336</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>200,959</u> )	( <u>3,822,682</u> )
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃本金償還	( 4,384)	( 4,279)
C04500	發放現金股利	( 297,412)	( 297,412)
C04700	現金減資	( 60)	( 1,416)
CCCC	籌資活動之現金流出	( <u>301,856</u> )	( <u>303,107</u> )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( <u>6,859</u> )	( <u>3,760</u> )
EEEE	現金及約當現金淨增加	190,601	111,391
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>1,435,846</u>	<u>1,324,455</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,626,447</u>	<u>\$ 1,435,846</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松季



經理人：郭鴻文



會計主管：張閔禮



**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 109 年及 108 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 109 年及 108 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一般公認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 109 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 109 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 賠款準備

保險理賠係泰安產物保險股份有限公司主要營運活動之一，賠款準備於民國 109 年 12 月 31 日佔整體負債金額約為 32%。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，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及五。

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. 委由本事務所內部產險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，再以獨立精算方式評估泰安產物保險股份有限公司於民國 109 年 12 月 31 日資產負債表所計提之賠款準備金－未報進行複核，評估其合理性。

#### 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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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、不實聲明或踰越內部控制，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 109 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 陳 重 成



陳重成

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 1040024195 號

中 華 民 國 110 年 3 月 23 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

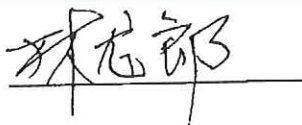
董事會造送本公司 109 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14-4 條及公司法第 219 條第 1 項之規定，報請 鑒核。

此致

本公司 110 年度股東常會

泰安產物保險股份有限公司

審計委員會召集人

獨立董事林龍郎：

中 華 民 國 110 年 3 月 23 日

附件四

# 泰安產物保險股份有限公司

## TAIAN INSURANCE CO., LTD.

### 盈餘分配表

民國一〇九年度

單位：元

項 目	金 額	備 註
期初未分配盈餘	155,203,317	
加：本期稅後淨利	627,344,861	
減：提列法定盈餘公積	125,468,972	自本期稅後淨利提列 20%。
減：提列特別盈餘公積	148,061,900	1、依保險業各種準備金提存辦法規定，就特別準備金提存數提列特別盈餘公積 164,160 千元。 2、依金管保財字第 10502066461 號函，金融科技特別盈餘公積迴轉 508 千元。 3、依金管保財字第 10102508861 號函，確定福利計畫再衡量數併入其他權益計算，迴轉淨額 15,589 千元。
本期可供分配盈餘	509,017,306	
分配項目		
股東股息紅利	356,894,270	現金股利每股 1.2 元
期末未分配盈餘	152,123,036	

董事長：李松季



經理人：郭鴻文



會計主管：張閏禮



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>第三條 本公司設總公司於台北市，<u>並得視業務需要，依法於國內外適當地點設立分支機構。</u></p>	<p>第三條 本公司設總公司於台北市，必要時得經董事會決議，呈請主管機關核准在適當地點設立分公司或通訊處。</p>	<p>109年7月15日金管保壽字第10904924221號令發布修正「保險業設立遷移或裁撤分支機構管理辦法」第2條規定，國內外分支機構範圍括分公司、子公司、服務中心、通訊處及代表人辦事處；另外如總分公司所在地不敷使用，還可申請設置異地辦公處所及非供對外營業使用之電腦中心、教育訓練中心、倉庫等等，故爰此配合修正本條文字。</p>
<p>第三十一條 本章程訂立於中華民國五十年四月十五日，於……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，<u>一百一十年七月卅一日第四十一次修訂，自呈奉主管機關核准後施行之。</u></p>	<p>第三十一條 本章程訂立於中華民國五十年四月十五日，於……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，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>