

股票代號：2863



泰安產物保險  
TAIAN INSURANCE

## 一〇九年度 年報

公開資訊觀測站網址：<https://mops.twse.com.tw>

公司網址：<https://www.taian.com.tw>

中華民國一一〇年四月二十八日刊印

## 一、本公司發言人

姓名：郭鴻文

職稱：總經理

聯絡電話：(02)2381-9678(總機)分機845

電子郵件信箱：G460@mail.taian.com.tw

### 代理發言人

姓名：許培潤

職稱：執行副總經理

聯絡電話：(02)2381-9678(總機)分機700

電子郵件信箱：5023@mail.taian.com.tw

## 二、總公司暨分公司住址及電話：

(一)總公司：台北市中山區長春路145號 電話：(02)2381-9678(代表號)

(二)分公司：

(1)板橋分公司：新北市板橋區文化路一段268號9樓之1 電話：(02)2253-1597

(2)桃園分公司：桃園市民權路6號9樓之1 電話：(03)336-4201

(3)新竹分公司：新竹市經國路一段675號4樓 電話：(03)532-0022

(4)台中分公司：台中市文心路四段821號4樓 電話：(04)2241-5668

(5)彰化分公司：彰化市中山路二段314號 電話：(04)724-4767

(6)嘉義分公司：嘉義市中興路127號10樓 電話：(05)233-6757

(7)台南分公司：台南市成功路50號6樓 電話：(06)226-7136

(8)高雄分公司：高雄市忠孝一路456號6樓 電話：(07)236-1101

## 三、辦理股票過戶機構

名稱：泰安產物保險股份有限公司財務資源部

地址：台北市中山區長春路145號

網址：<https://www.taian.com.tw>

電話：(02)2381-9678轉327

## 四、最近年度財務報告簽證會計師

姓名：陳招美、陳重成

名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市信義區松仁路100號20樓

網址：[www.deloitte.com.tw](http://www.deloitte.com.tw)

電話：(02)2725-9988(總機)

## 五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之

方式：無

## 六、公司網址：<https://www.taian.com.tw>

# 目 錄

	頁次
壹、致股東報告書 .....	1
貳、公司簡介 .....	5
一、設立日期 .....	5
二、公司沿革 .....	5
參、公司治理報告 .....	9
一、組織結構及各主要部門所營業務 .....	9
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管 資料 .....	19
三、公司治理運作情形 .....	36
四、會計師公費資訊 .....	61
五、更換會計師資訊 .....	62
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近 一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者 .....	62
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過 百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形 .....	62
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親 等以內之親屬關係之資訊 .....	65
九、公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同 一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 .....	66

肆、募資情形	67
一、資本及股份	67
二、公司債發行情形	71
三、特別股發行情形	71
四、海外存託憑證辦理情形	71
五、員工認股權憑證辦理情形	71
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項	71
七、資金運用計劃執行情形應記載事項	71
伍、營運概況	72
一、業務內容	72
二、市場及產銷概況	76
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料	82
四、環保支出資訊	82
五、勞資關係	82
六、重要契約	83
陸、財務概況	84
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	84
二、最近五年度財務分析	87
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告	89
四、最近年度會計師查核報告書	90
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告	90
六、公司及其關係企業發生財務週轉困難情事	90

柒、財務狀況及財務績效分析與風險事項	91
一、財務狀況	91
二、財務績效	92
三、現金流量	92
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	93
五、最近年度轉投資政策，其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及 未來一年投資計劃	93
六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之事項	93
七、其他重要事項	96
捌、特別記載事項	97
一、關係企業相關資料	97
二、私募有價證券辦理情形	97
三、子公司持有或處分本公司股票情形	97
四、其他必要補充說明事項	97
附錄	
附錄一、109 年度財務報告	98
附錄二、總公司、分公司暨服務中心一覽表	192

# 泰安產物保險股份有限公司

## 壹、致股東報告書

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。

茲就本公司各項營運結果及業務經營策略概要說明如下：

一、各險簽單保費收入

單位：新台幣仟元

險別	109 年度	108 年度	增(減)金額	增(減)%
任意車險	4,063,461	3,753,143	310,318	+8.3%
強制車險	813,839	800,914	12,925	+1.6%
住家保險	325,838	318,208	7,630	+2.4%
健傷保險	580,625	618,874	(38,249)	-6.2%
財責保險	2,023,011	1,711,928	311,083	+18.2%
運輸保險	563,607	569,435	(5,828)	-1.0%
合計	8,370,381	7,772,502	597,879	+7.7%

險種分類說明：1.汽車保險：包含以「汽車」為投保標的之任意汽車保險、各項附加傷害保險及強制汽車責任保險。2.住家保險：包含以「家庭」為投保標的之住宅火災保險、居家綜合保險、住宅地震基本保險、長期火災保險及寵物綜合保險。3.健康傷害保險：包含以「個人」為投保標的之傷害保險、健康保險及個人綜合保險。4.財產暨責任保險：包含以「企業」為投保標的之商業火險、責任保險、工程保險及其它各類保險。5.運輸保險：包含以「運輸工具或貨品」為投保標的之貨物運輸保險、船體保險、航空保險及漁船保險。

二、預算執行情形：未發布會計師簽證財務預算，故無預算達成情形。

三、109年度財務收支情形：

本公司109年度營業收入為6,241,347仟元，營業成本及費用為5,501,205仟元，營業利益為740,142仟元，營業外收益為2,596仟元，稅前純益為742,738仟元，稅後淨利為627,345仟元。

四、109年度獲利能力分析：

資產報酬率	3.21%
權益報酬率	8.98%
稅前純益佔實收資本比率	24.97%
每股盈餘(元)-稅後	2.11 元

五、業務經營策略

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：

- 1、掌握系統化管理 靈活運用策略 達成獲利目標
- 2、各險各區深耕通路 超越市場成長
- 3、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



## 貳、公司簡介

一、設立日期：民國五十年五月一日

二、公司沿革

### ~安心、熱情、創新~

泰安產物保險公司創立於民國五十年五月一日，為台灣最早成立的民營產物保險公司之一，由社會仕紳、知名醫師與企業家共同集資組成，總公司原位於台北市館前路，一一〇年三月喬遷至台北市中山區長春路 145 號擴大營業，邁入泰安產險新紀元。六十年來隨著業務擴展在各地陸續成立板橋、桃園、新竹、台中、彰化、嘉義、台南、高雄等八個分公司，遍佈全台三十七個服務據點，以綿密完善的服務體系深根台灣。秉持「誠穩信實」正派經營的理念，提供客戶「安心、熱情、創新」的專業服務，以穩固的公司治理，創新研發商品，長期以來廣受客戶支持與好評，屢次榮獲保險業國家級獎項「台灣保險卓越獎」以及保險信望愛獎「最佳專業產物保險公司」肯定。

泰安產險經營業務範圍包括汽車保險、住家保險、商業火險、工程保險、責任保險、運輸保險及船航保險、傷害保險、健康保險。自開業以來，以穩健經營為首要原則，目前資本額為新台幣 29.7 億餘元，厚實的資本基礎提供保戶最堅實的安心保障。整體營運績效獲得中華信評「twAA」、標準普爾(S&P)「A-」等優良信用評級，評等展望為「穩定」，顯示具有強健的資本水準與優異的營運績效。

泰安產險對於資訊安全與個資保護亦相當重視，獲頒兩項國際認證「資訊安全管理系統 ISO27001：2013」以及「個人資料保護 BS10012：2017」，並獲「台灣保險卓越獎—資訊安全推展卓越獎銀質獎」肯定。

## 專業人才 真誠服務

泰安產險秉持「專業人才、真誠服務」的企業精神，發展高價值精緻服務以及商品差異化，深獲各界好評與信賴。率先業界成立專屬客戶服務中心，24 小時免付費專線 0800-012-080 由專人提供保險諮詢及各項服務，並領先產險業第一家車險理賠通過 ISO 國際認證。多年來持續推出「專屬理賠」專人協助車禍理賠處理、「酒後護駕到府」、「Lady's Care」守護女性駕駛協助車禍處理等貼心服務。一〇四年結合科技運用創新導入「雲端理賠系統」加速理賠效率、透明化理賠流程，提升客戶滿意度；一〇五年擴增 0800 客服電話與「LINE@」24 小時虛實整合服務、開發「智慧理賠(Smart Claim)APP」，提供事故現場處理指引，保戶可即時將事證照片檔案傳送本公司同步完成理賠通知。泰安產險創新精緻的服務，連續兩屆榮獲「台灣保險卓越獎—保戶服務專案企畫卓越獎銀質獎」榮譽，一〇八年再榮獲金管會頒發「產壽險業公平待客原則評核—優良」表揚。

在商品創新方面，針對不同市場需求，研發各類具競爭力商品，提供保戶多元的選擇，包括「居家綜合保險、交通意外傷害險、乘員綜合

保險、小客車駕駛人責任險、寵物綜合保險、團體微型保險」等。創新商品研發實力，數度獲頒保險信望愛獎「最佳商品創意獎」、「台灣保險卓越獎－商品創新卓越獎」肯定。

在人才培育方面，廣納風險管理、損害防組、精算、法律等專業人才，結合內外部訓練資源，建立完整訓練架構，規劃多項新型態訓練，如「泰安馬可波羅獎學金計劃」、「泰安哥倫布獎學金計劃」、「AC 管理職能評鑑」、「高規格培訓專班打造將才基因」、「心智成長講座」、「寰宇人才訓練」等，培植同仁不斷精進並提升專業能力與格局，開拓全方位發展潛質。泰安獨特的人才培育方式，榮獲「台灣保險卓越獎－人才培訓創新卓越獎」殊榮。

## 創造保險美好價值

泰安產險除了在保險本業精進之外，對於善盡企業社會責任更不遺餘力，為業界第一家推出「團體微型保險」，扶助弱勢家庭遭逢意外時之經濟力，並藉此輔助弱勢家庭瞭解風險預防觀念，數度榮獲金管會表揚，一〇九年微型保險競賽獲「第三名」、「業務績優獎」及「身心障礙關懷獎」肯定，是唯一榮獲前三名的產物保險公司。一〇八年獲頒台灣保險卓越獎「微型保險推展卓越獎銀質獎」暨「強制汽車責任保險推展卓越獎銀質獎」成效卓越屢獲表揚。另自九十一年起啟動「泰安鄉教育公益活動」，持續二十年來長期捐助經費與投入心力關懷原住民學童，九十八年起並與國立師範大學心理諮商教育專業團隊合作，深入校園

關懷原住民青少年的教育與身心發展，該公益計畫獲頒「台灣保險卓越獎－公益關懷創新卓越獎」最高榮譽。一〇九年再與師範大學心諮團隊合作「超前部署酒駕預防：逆境進擊之青少年輔導計畫」，透過即早關懷與輔導，強化青少年的情緒調節與自我管理，傳遞飲酒風險，共同推動酒駕預防之觀念。

展望未來，泰安產物保險公司仍將持續以「誠穩信實·止於至善」的企業文化，再創股東、員工及客戶三贏局面，繼續對台灣社會做出積極貢獻，創造保險美好價值，並將成為台灣社會家庭、個人、企業最安心與信賴的產物保險公司。



部門名稱	部門職掌
風險管理委員會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。</li> <li>2. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。</li> <li>3. 協助與監督各部門進行風險管理活動。</li> <li>4. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。</li> <li>5. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。</li> </ol>
風險管理室	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。</li> <li>2. 風險管理單位應依經營業務種類執行以下職權： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。</li> <li>(2) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。</li> <li>(3) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。</li> <li>(4) 定期提出風險管理相關報告。</li> <li>(5) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。</li> <li>(6) 協助進行壓力測試。</li> <li>(7) 必要時進行回溯測試 (Back Testing)。</li> <li>(8) 其他風險管理相關事項。</li> </ol> </li> <li>3. 董事會或風險管理委員會應授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。</li> </ol>
稽核室	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依本公司規章制度對全公司業務、財務、資產保管及資訊進行查核。</li> <li>2. 評估各單位自行查核辦理績效。</li> <li>3. 各種違規事項之查核及簽報議處。</li> <li>4. 上峰交辦案件之調查、分析、報告。</li> <li>5. 其他有關稽核事項之處理。</li> </ol>
法令遵循室	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依本公司法令遵循制度，查核各單位法令遵循事項與違反之改進處理。</li> <li>2. 年度法令遵循計劃與法令遵循作業手冊之擬訂、執行及檢討改善。</li> <li>3. 保險法令等相關法令規章之變動管理。</li> <li>4. 法令遵循之教育訓練及業務宣導。</li> <li>5. 代位追償案件、代客訴訟案件及其他訴訟、非訴訟案件之處理。</li> <li>6. 契約之研擬、審核及管理。</li> <li>7. 帳款催繳與債權確保之處理。</li> </ol>

部門名稱	部門職掌
	8. 員工法律教育訓練之辦理。 9. 法律實務問題之研究。 10. 法院判決案例之蒐集與彙編。 11. 其他法務事項之處理。 12. 辦理保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義規定之事務。
資金運用部	<b>固定收益証券科：</b> 1. 負責資金調度、短期票券買賣及年度資金運用規劃、配置及執行。 2. 負責銀行定存業務管理。 3. 負責利率分析及債券投資評估及執行。 4. 負責評估可轉債、特別股之投資評估執行。 5. 搜尋國內外基金工具並做評估及投資建議執行。 6. 負責國外債券、基金相關投資商品分析。 7. 每日週、月部門相關交易報表之製作。 <b>風險管理科：</b> 1. 負責資金運用部投資風險評估、控管。 2. 負責法令遵循檢核。 3. 國內外有關証券投資法規、保險資金運用之搜集研究。 <b>股權投資科：</b> 1. 負責上市、上櫃股票投資分析，建議及買賣執行。 2. 評估未上市股票投資分析，建議及買賣執行。 3. 創業投資、專案投資及不動產、衍生型商品之投資分析及建議。 4. 其他得投資運用項目之評估建議執行。
管理部	<b>人力資源科：</b> 1. 人事任免、升降、調遷、離退、考績、獎懲、保險、對保、薪資福利等人事作業之辦理。 2. 規章制度之管理及維護。 3. 人力資源之開發、規劃及運用。 4. 年度人力資源計劃之研擬與執行。 5. 員工教育訓練與進修計劃之擬訂與執行。 6. 各單位及員工個人績效達成紀錄獎懲之執行。 <b>公關總務科：</b> 1. 統籌規劃本公司整體形象之公關宣傳、企業識別系統之管理、新聞發佈、與重要刊物之編定。 2. 統籌規劃本公司對於社會大眾與潛在客源之公關宣傳與公益活動，提昇企業形象並善盡企業社會責任。



部門名稱	部門職掌
	3. 辦公室、文書、檔案、印章、門禁、公司車輛、事務用品、財產、圖書、採購等庶務之管理與制度之維護。 4. 行政費用之控管。 5. 其他總務事項之處理。
客戶服務暨研究發展中心	1. 綜合本公司資源提供社會大眾業務諮詢、理賠報案、申訴抱怨等各類客戶服務。 2. 統籌管理本公司之客戶服務品質，定期藉由教育訓練或各類評比方式拉高拉齊全省各單位服務水平。 3. 善用客戶服務機會擴大行銷效益。 4. 統籌本公司之客戶關係管理事宜，協助各單位業務發展與行銷支援。 5. 統籌本公司公平待客相關事宜。
資訊服務部	<b>資訊安全管理科：</b> 1. 負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，且每年應將前一年度資訊安全整體執行情形，由資訊安全專責單位主管與董事長、總經理、總稽核聯名出具資訊安全整體執行情形聲明書，並於會計年度終了後三個月內提報董事會。 2. 其它與資訊安全相關之作業。 <b>資訊一科：</b> 1. 配合本公司車險業務需要發展資訊系統。 2. 車險應用系統之開發及管理維護。 3. 其它有關車險資訊作業。 <b>資訊二科：</b> 1. 配合本公司車險以外之業務需要發展資訊系統。 2. 車險以外之應用系統之開發及管理維護。 3. 其它有關車險以外資訊作業。 <b>資訊三科：</b> 1. 主機、資料庫、網路系統之規劃及管理。 2. 資訊軟硬體設備採購、資訊資產管理、資訊機房營運管理。 3. 其它有關提升客戶服務、通路策盟、公司營運及工作效率之資訊科技應用。
財務資源部	<b>會計科：</b> 帳簿之組織與設計、原始憑證之審核、記帳憑證之編製、會計事項之登錄與檢查、各種單位報表之編製、決算資料之彙集與編製、綜合會計報表之審核與編製、成本之核計與控制、分公司會計事項之登錄、預算資料之彙集與編製、其他有關會計事項之處理、稅務事項之申報、估計、研究及處理、代收稅款之報繳處理與繳稅憑證之保管、預付稅款扣繳憑單之彙收與核對

部門名稱	部門職掌
	<p>、股票事務之辦理。</p> <p><b>財務科：</b> 資金之調度、分公司財務事項之處理、款項之收繳與支付、週轉金之保管與處理、有價證券之保管與利息之核收、各險佣金之核對與支付、票據之保管與催收款之處理、其他有關財務事項之處理。</p> <p><b>保費科：</b> 保費之收繳與檢查、其他有關保費收繳事項之處理。</p>
精算企劃部	<p><b>精算科：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 保險費率之釐定、責任準備金之核算簽證、及辦理其他經主管機關指定之精算事項。</li> <li>2. 新產品之研發。</li> <li>3. 財務業務預算編列。</li> <li>4. 市場動態及經營分析。</li> </ol> <p><b>企劃科：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 綜合本公司年度經營計劃之研擬與目標管理。</li> <li>2. 經營會議、各類報表之管理。</li> <li>3. 公司中長期計劃之研擬。</li> <li>4. 因應本公司未來發展之整體性企劃案之擬訂(歸屬於各單位一般性及經常性之企劃案除外)。</li> </ol>
運輸保險部	<p><b>業務管理科：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 貨物險及責任險保單及批單之輸入列印作業、取送之辦理。</li> <li>2. 貨物險及責任險保單、批單、收據、單底及相關與保批單有關之內控事項之控管。</li> <li>3. 貨物險日報表業績之統計與編製。</li> <li>4. 其他製單相關事務之處理。</li> </ol> <p><b>船舶航空科</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 漁船、船舶及航空保險保、批單之受理、登記、繕發與輸入。</li> <li>2. 漁船、船舶保險費率及適用條款之擬定與審核。</li> <li>3. 漁船、船舶及航空保險業績之統計與報表之編製。</li> <li>4. 漁船、船舶及航空保險業務資料之整理與分析。</li> <li>5. 漁船、船舶及航空保險再保分入業務之受理及核定處理。</li> <li>6. 其他相關業務之拓展與規劃。</li> </ol> <p><b>再保管理科</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 運輸保險之再保與共保業務之處理。</li> <li>2. 運輸保險範圍與危險分類之認定。</li> <li>3. 分保限額之核定，並辦理合約再保與臨時再保。</li> <li>4. 分入與分出再保帳單之編製。</li> </ol>

部門名稱	部門職掌
	5. 分公司再保業務之聯繫。 6. 國內同業及國外臨時再保業務之接洽。 7. 其他有關再保事務之處理。 <b>商品行銷科</b> 1. 推動各項運輸保險質優專案。 2. 協助各單位運輸保險產出。 3. 推動通路業務之合作與產出。 4. 規劃各類商品之組合行銷。 5. 其他相關事務之處理。 <b>貨物水險科</b> 1. 貨物險保、批單之受理、登記、繕發與輸入。 2. 貨物險費率及適用條款之擬定與審核。 3. 貨物險業務資料之整理與分析。 4. 分公司、營業部核保作業管理及教育訓練。 5. 協助保險商品之研發及其行銷之。 6. 其他相關事務之處理。
財產暨責任保險部	<b>商業火險科：</b> 1. 要保書、批改申請書之受理與登記。 2. 保單、批單費率及適用條款之作業審定。 3. 分公司、營業部核保作業管理。 4. 協助保險商品之研發及其行銷之擬訂。 5. 其他相關事務之處理。 <b>工程核保科：</b> 1. 要保書、批改申請書之受理與登記。 2. 保單、批單費率及適用條款之審定。 3. 分公司、營業部核保作業管理。 4. 協助保險商品之研發及其行銷之擬訂。 5. 其他相關事務之處理。 <b>責任核保科：</b> 1. 要保書、批改申請書之受理與登記。 2. 保單、批單費率及適用條款之作業審定。 3. 分公司、營業部核保作業管理。 4. 協助保險商品之研發及其行銷之擬訂。 5. 其他相關事務之處理。 <b>損害防阻科：</b> 1. 危險查勘及損害防阻建議書之製作。 2. 保單費率及適用條款之作業審定。

部門名稱	部門職掌
	3. 其他相關事務之處理。 <b>業務管理科：</b> 1. 財產暨責任險各保單及批單之輸入列印作業之辦理。 2. 財產暨責任險各保單、批單、收據，單底及相關與保批單有關之內控事項之控管。 3. 其他相關事務之處理。 <b>再保管理科：</b> 1. 臨分再保與內共保業務之辦理。 2. 臨分業務及分保限額之核定。 3. 再保合約之處理與安排。 4. 再保賠款之攤賠作業之處理。 5. 其他相關事務之處理。
工商保險 理賠部	1. 出險之登記與處理。 2. 出險現場之調查與保險標的物之處置。 3. 損失與賠款之理算（含委任公證人處理）。 4. 賠款之協議。 5. 賠款報表之編製。 6. 再保攤賠之通知。 7. 賠款之追償。 8. 賠款率之統計。 9. 對分公司理賠作業之督導及稽核。 10. 分析業務品質及提供損害防阻建議。 11. 公證公司之選任監督與評鑑。 12. 理賠日誌之建立。 13. 經營 Know How 之發布與教育訓練之規劃與執行。 14. 提供保險理賠與法律諮詢之服務。 15. 其他相關事務之處理。
工商保險 營業一部	1. 新保業務之規劃與拓展。 2. 續保業務之維繫與服務。 3. 董事相關業務之維繫與服務。 4. 企業保險教育宣導與實施。 5. 其他相關事務之辦理。 6. 國際業務之維繫與服務。
工商保險 營業二部	1. 新保業務之規劃與拓展。 2. 運輸險業務之行銷企劃與拓展。 3. 續保業務之維繫與服務。 4. 董事相關業務之維繫與服務。

部門名稱	部門職掌
	5. 經紀保代業務之篩選與維護。 6. 企業保險教育宣導與實施。 7. 其他相關事務之辦理。
個人保險部	<b>業務管理科：</b> 1. 統籌輔導本公司個人保險業務之規劃與拓展。 2. 個人保險營業政策、核保準則之製定與執行。 3. 配合新商品導入開發相關作業系統及教育訓練。 4. 個人保險要保書、批改申請書之受理與登記。 5. 個人保險保單、批單費率及適用條款之審定。 6. 直屬單位個人保險保險單、批單之繕發與單底之保管。 7. 個人保險續保業務之到期通知與維護。 8. 個人保險之教育訓練。 9. 個人保險再保與共保業務之處理。 10. 個人保險分保限額之核定，並辦理合約再保與臨時再保。 11. 個人保險共保與再保帳單之編製。 12. 個人保險分公司再保業務之聯繫。 13. 個人保險國內同業臨時再保業務之接洽。 14. 其他相關事務之處理。 <b>通路營運科：</b> 1. 汽車保險合約業務之拓展與維護管理。 2. 個人保險預算業績之執行與維護。 3. 汽車保險合約專案保單之授理與維護。 4. 合約業務市場資訊之蒐集與分析。 5. 其他相關事務之處理。 <b>商品行銷科：</b> 1. 個人保險市場營業資訊之蒐集與分析。 2. 個人保險商品之行銷企劃與執行。 3. 個人保險業績之統計與報表之編製。 4. 個人保險行銷策略與獎勵辦法之擬定與執行。 <b>住家保險科：</b> 1. 統籌輔導本公司住家保險業務之規劃與拓展。 2. 住家保險營業政策、核保準則之製定與執行。 3. 住家保險保單、批單費率及適用條款之審定。 4. 住家保險要保書、批改申請書之受理與登記。 5. 住家保險商品研發、市場規劃、行銷企劃與執行。 6. 住家保險通路洽談及行銷推廣。 7. 住家保險營業政策、核保準則之製定與執行。 8. 住家保險再保與共保業務之處理。

部門名稱	部門職掌
	9. 住家保險業績之統計與報表之編製。 10. 住家保險行銷策略與獎勵辦法之擬定與執行。 11. 住家保險之教育訓練。
個人保險 理賠部	<b>理賠管理科</b> 1. 個人保險理賠處理作業準則制定。 2. 個人保險理賠教育訓練計劃與執行。 3. 合約業務車險事項諮詢服務及研議。 4. 賠案申訴管理。 5. 合約業務申領款項表格之製作。 6. 總、分公司案件收發及管制。 7. 損失率報表統計。 8. 開立理賠服務中心及健康傷害險理賠科賠款給付證明。 9. 追償案件管理。 10. 理賠服務中心及健康傷害險理賠科績效評比。 <b>健康傷害險理賠科</b> 1. 受理保戶理賠申請。 2. 理賠案件承保資料查核。 3. 編排案號及預估理賠金額。 4. 健康傷害險理賠事項諮詢服務。 5. 健康傷害險理賠案件複核、決賠及呈核。 6. 健康傷害險理賠調查。 7. 健康傷害險理賠詐欺、道德危險件防範機制建立。 8. 健康傷害險理賠案件顧客抱怨及申訴處理。 9. 健康傷害險理賠案件耗材登記與管理。 10. 健康傷害險理賠個別教育訓練計劃與執行。 11. 健康傷害險理賠作業機制研發規劃。 <b>理賠服務中心</b> 1. 受理保戶理賠申請。 2. 理賠案件承保資料查核。 3. 編排案號及預估損失金額。 4. 事故調查或訪談。 5. 損失金額之認定及覆勘。 6. 協助客戶和解。 7. 修理廠商管理及客戶之溝通與協調。 8. 案件之理算與簽核。 9. 理賠事項諮詢服務。 10. 理賠中心案件勘損、耗材登記與管理。 11. 理賠中心案件顧客抱怨及申訴處理。

部門名稱	部門職掌
	<b>內控專案小組</b> 1. 個人保險理賠案件複核、決賠及呈核。 2. 個人保險理賠案件逾時作業管理。 3. 個人保險理賠作業內容稽核。 4. 重大毀損車、財損案件之勘核。 5. 零件商輔導管理、價目市場調查及製表事項。 6. 車損險殘體管理及處理。 7. 輔導理賠單位異常現象改善。
健康傷害保險部	1. 健康傷害保險營業政策、核保準則之製定與執行。 2. 健康傷害保險保單、批單費率及適用條款之審定。 3. 健康傷害保險要保書、批改申請書之受理與登記。 4. 健康傷害保險市場規劃、商品研發。 5. 健康傷害保險通路洽談及行銷推廣。 6. 健康傷害保險營業政策、核保準則之製定與執行。 7. 健康傷害保險再保與共保業務之處理。 8. 健康傷害保險商品研發。
金融通路營運部	1. 開發金融通路與一般經代通路，擴大公司業務規模與穩定成長。 2. 協助全省各分支機構，妥善利用公司開拓資源達成各項營業指標，持續獲利成長。
整合行銷部	1. 新開發商品之行銷規劃與執行。 2. 新型態通路之行銷規劃與執行。 3. 年度預算目標之達成與執行。 4. 開發金融通路與一般經代通路，協助輔導分公司擴大該通路之業務規模與穩定成長。 5. 負責拓展各險業務。
電子商務部	1. 本公司官網與策略結盟之網路行銷發展。 2. 網路行銷相關所需的社群媒體經營。 3. 金融科技產品的應用與管理。 4. 綜合公司資源輔導各單位進行網路行銷與金融科技產品之推廣。
營業部	拓展各險業務。
分公司	1. 秉承總公司營業方針，受總公司之監督，暨各部室所主管業務之輔導協調，辦理分公司業務。 2. 分公司再保業務由總公司依規定統籌辦理。 3. 分公司之組織及人員編制應報請總公司核定之。

## 二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

### (一) 董事：

#### 1. 董事資料

職稱 (註 1)	國籍 或註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次 選任 日期 (註 2)	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女 現任持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷(註 3)	目前兼任本公 司及其他公司 之職務	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事			備註 (註 4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
董事長	中華 民國	李松季	男	107.6.23	三年	86.04.19	404,536	0.14%	404,536	0.14%	431,000	0.14%	-	-	紐約大學 企管碩士	財團法人 勇源教育發 展基金會董 事	-	-	-	-
副董 事長	中華 民國	樞丹白露股份 有限公司 代表人 陳致遠	男	107.6.23	三年	86.04.19	23,605,955	7.94%	23,605,955	7.94%	2,284,916	0.77%	-	-	紐約大學 碩士	勇源(股)公司、 誼遠實業(股)公司、 誼德光電科 技(股)公司、 誼揚科技(股) 公司、Wan Hai International Pte. Ltd.、陽光士 林開發(股)公 司、Wan Hai Lines 董事長、 Wan Hai Lines (Singapore) Pte. Ltd.、華儲(股) 公司副董事長、 睿華藝術有限 公司、誼詳實 超實業(股)公 司、中華航空 (股)公司、羅 葵奧(股)公司、 翰林育成(股)公 司、士林紙業 (股)公司、 Fortune Techno logy Fund II, Ltd. 、Wan Hai Lines (Malaysia) Sdn. Bhd.、Wan Hai Lines (Japan) Ltd.、Yi Chun Shipping Agencies SDN. BHD.、新 速運輸倉儲(股) 公司、新實運 輸(股)公司、財 團法人勇源教育 發展基金會董 事、臺全投資 (股)公司監 察人	董事	陳朝亨	父子	-

110 年 4 月 28 日



職稱 (註 1)	國籍 或註 冊地	姓 名	性 別	選(就) 任日期	任期	初次 選任 日期 (註 2)	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子 女現在持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷(註 3)	目前兼任本公 司及其他公司 之職務	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事			備註 (註 4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
董 事	中 華 民 國	勇詮股份有限公司 代表人 陳朝亨	男	107. 6. 23	三年	62. 04. 14	10, 378, 633	3. 49%	10, 378, 633	3. 49%	159, 741	0. 05%	-	-	東京大學碩士	財團法人台北市思源文教 基金會董事長、承聯(股)公 司、詠遠實業(股)公司、 長春貨櫃儲運(股)公司、 台北港貨櫃碼頭(股)公 司、詠超實業(股)公司、 長春資產管理開發(股)公 司、士林環境淨化(股)公 司董事	副董 事長	陳致遠	父子	-
董 事	中 華 民 國	王克勤	男	107. 6. 23	三年	107. 6. 23	-	-	-	-	-	-	-	政治大學 經濟系	眾啟科技(股)公司董事長 、和裕投資(股)公司、和 昭實業(股)公司、名辰實 業(股)公司董事、純永投 資(股)公司監察人	-	-	-	-	
董 事	中 華 民 國	鄭聰穎	男	107. 6. 23	三年	105. 6. 25	3, 390, 921	1. 14%	3, 390, 921	1. 14%	-	-	-	初中畢	麥柏(股)公司董事長	-	-	-	-	
董 事	中 華 民 國	盛騰建設股份有限公司 代表人 郭遠寬	男	107. 6. 23	三年	86. 04. 19	2, 307	0. 00%	2, 307	0. 00%	-	-	-	南加大 商業管 理碩士	盛泓投資(股)公司董事	-	-	-	-	
董 事	中 華 民 國	中和紡織股份有限公司 代表人 葉啟昭	男	107. 6. 23	三年	80. 05. 25	6, 073, 401	2. 04%	6, 073, 401	2. 04%	-	-	-	舊金山 州立大 學畢業	中和紡織(股)公司、弘千 建設(股)公司、中原大同 (股)公司、長新投資(股) 公司、台麥開發(股)公司 、協美實業(股)公司、金 山食品工業(股)公司、中 和建設(股)公司、長協投 資有限公司董事長、裕大 企業(股)公司常務董事、 台中國際育樂(股)公司、 味王(股)公司、士林開發 (股)公司、日大交通器材 (股)公司、裕大興實業 (股)公司、鼎元光電科技 (股)公司、德豆(股)公司 、和德昌(股)公司董事、 日大交通器材(股)公司監 察人	-	-	-	-	

職稱 (註 1)	國籍 或註 冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次 選任 日期 (註 2)	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷(註 3)	目前兼任本公 司及其他公司 之職務	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事			備註 (註 4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
獨立 董事	中華 民國	林龍郎	男	107.6.23	三年	107.6.23	145,468	0.05%	145,468	0.05%	-	-	-	-	中興大學 合作學系	大豐麵粉廠(股)公司、國 興麵粉廠(股)公司、宏興 麵粉廠(股)公司董事	-	-	-	-
獨立 董事	中華 民國	王蘭洲	男	107.6.23	三年	104.6.6	368,433	0.12%	368,433	0.12%	1,131,531	0.38%	-	-	中興大學企管 系	-	-	-	-	-
獨立 董事	中華 民國	林進榮	男	108.6.15	三年	108.6.15	-	-	-	-	-	-	-	-	史丹佛大 學高階管 理碩士	財團法人勇源教育發展基 金會、財團法人台北市思 源文教基金會、財團法人 勇源輔大乳癌基金會董事 、海葡萄基因生物科技 (股)公司監察人	-	-	-	-
董 事	中華 民國	廖書諒	男	107.6.23	三年	101.6.16	241,000	0.08%	241,000	0.08%	-	-	-	-	德克薩斯 大學電機 工程碩士	旭東投資(股)公司、天樂 科技(股)公司、卡圖騰資 訊科技(股)公司董事長、 耕頂興業(股)公司、福日 實業(股)公司、福鑫投資 (股)公司董事、福華大飯 店(股)公司、双日投資 (股)公司、双年投資(股) 公司、瑞日(股)公司、福 晟管理顧問(股)公司監察 人	-	-	-	-
董 事	中華 民國	勇春股份有限公司 代表人 郭鴻文	男	107.6.23	三年	86.04.19	18,781,159	6.31%	18,781,159	6.31%	88,000	0.03%	-	-	政治大學風險 管理與保險學 所	本公司總經理	-	-	-	-
董 事	中華 民國	誼遠實業(股)公司 代表人 許培閏	男	107.6.23	三年	107.6.23	9,612,601	3.23%	9,612,601	3.23%	-	-	-	-	政治大學 經營管理 所	本公司 執行副總經理	-	-	-	-

註 1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註 2：填列首次擔任公司董事之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註 3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 4：公司董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

表一：法人股東之主要股東

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東(註 2)
勇誼(股)公司	薩摩亞商 Smithson Crowford Murray Capital 32.165%、欣楓(股)公司 24.962%、楓丹白露(股)公司 24.517%、Skyway Industrial Limited 4.923%、誼超實業(股)公司 4.144%、財團法人勇源教育發展基金會 3.436%、陳致超 1.947%、隨時送(股)公司 1.727%、誼遠實業(股)公司 1.154%、港都實業(股)公司 0.683%
楓丹白露(股)公司	China Container Express Line, Inc. 56.933%、Skyway Industrial Limited 22.548%、薩摩亞商 Smithson Crowford Murray Capital 9.442%、勇誼(股)公司 2.157%、誼遠實業(股)公司 2.155%、誼超實業(股)公司 2.121%、誼祥實業(股)公司 2.121%、陳致遠 0.960%、港都實業(股)公司 0.564%、欣楓(股)公司 0.564%
勇春(股)公司	泰力實業(股)公司 58.185%、Yi Chun Navigation Inc. 25.460%、美商力又投資(股)公司 9.386%、財團法人勇源教育發展基金會 4.845%、UNIMODE INVESTMENT CO., LTD 2.122%、陳清治 0.001%、林瓊華 0.001%、陳朝亨 0.001%
中和紡織(股)公司	協美實業(股)公司 14.7%、長新投資(股)公司 10.19%、葉啟昭 5.17%、葉千芳 3.69%、葉英瑕 3.26%、葉雁菱 3.25%、葉洵揚 3.18%、葉英琴 3.16%、葉英秋 3.09%、葉英梅 2.96%
盛聯建設(股)公司	祐康投資(股)公司 44.45%、盛賀投資(股)公司 23.5%、郭功志 12.5%、鄭瓊珠 4.5%、張義文 4.5%、廖玉惠 2.5%、羅俊宏 2%、許嘉棟 2%、郭美惠 1%、蔡成雄 1%
誼遠實業(股)公司	Skyway Industrial Limited 22.616%、勇誼(股)公司 18.847%、楓丹白露(股)公司 18.847%、欣楓(股)公司 18.847%、陳致遠 16.698%、隨時送(股)公司 1.998%、鄒孟理 1.885%、陳昱安 0.196%、張婉韻 0.038%、陳朝亨 0.030%

註 1：董事屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱（其持股比率占前十名）及其持股比率。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註 3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

法人名稱(註 1)	法人之主要股東(註 2)
欣楓(股)公司	Skyway Industrial Limited 83.333%、誼遠實業(股)公司 3.73%、誼超實業(股)公司 3.532%、誼祥實業(股)公司 3.532%、陳致遠 2.603%、陳致祥 1.258%、陳致超 1.218%、張婉韻 0.794%
Yi Chun Navigation Inc.	LY 投資公司 100%
China Container Express Line, Inc.	陳致遠 100%
美商力又投資(股)公司	Randy Chen 48.75%、Shea Chen 48.75%、Ruth Yin Hua Chen 1.25%、C. C. Chen 1.25%
Skyway Industrial Limited	CCS 有限公司 100%
泰力實業(股)公司	UNIMODE INVESTMENT CO., LTD 90.821%、勇春(股)公司 9.116%、陳清治 0.034%、陳力 0.021%、蘇汶淙 0.002%、林德明 0.002%、王秀文 0.002%、林安宙 0.002%
港都實業(股)公司	勇誼(股)公司 35.596%、欣楓(股)公司 18.626%、陳致祥 9.293%、陳朝亨 9.495%、張婉韻 8.485%、楓丹白露(股)公司 6.404%、誼祥實業(股)公司 6.101%、陳致超 4.040%、鄒孟理 0.889%、陳致遠 0.687%
誼超實業(股)公司	陳致超 49.891%、Skyway Industrial Limited 30.435%、楓丹白露(股)公司 11.594%、欣楓(股)公司 8.043%、陳致遠 0.009%、陳朝亨 0.009%、張婉韻 0.009%、張少寧 0.009%
誼祥實業(股)公司	Skyway Industrial Limited 34.210%、欣楓(股)公司 18.421%、勇誼(股)公司 18.421%、楓丹白露(股)公司 13.158%、誼遠實業(股)公司 9.211%、誼超實業(股)公司 3.947%、陳致祥 2.500%、陳朝亨 0.033%、張婉韻 0.033%、陳致超 0.033%
薩摩亞商 Smithson Crawford Murray Capital	CCS 有限公司 100%
財團法人勇源教育發展基金會	無
UNIMODE INVESTMENT CO., LTD	LY 投資公司 100%

法人名稱(註 1)	法人之主要股東(註 2)
隨時送(股)公司	欣楓(股)公司 19.635%、誼遠實業(股)公司 16%、誼超實業(股)公司 16%、誼祥實業(股)公司 16%、楓丹白露(股)公司 13.765%、誼揚科技(股)公司 9.059%、誼德光電科技(股)公司 9.059%、陳致遠 0.353%、陳致祥 0.118%、張婉韻 0.012%
協美實業(股)公司	葉英梅 16.3%、葉啟昭 14.4%、葉英瑕 12.4%、陳藏固 12%、葉圓珠 9.1%、曾淑芸 6.4%、長新投資(股)公司 6.3%、葉英秋 5.8%、葉洪鑾 5.4%、賴榮年 3.3%
長新投資(股)公司	葉洵婉 26.4%、葉洵揚 16%、曾淑芸 10%、葉圓珠 10%、葉啟昭 8%、協美實業(股)公司 8%、葉英瑕 6%、葉英琴 5.6%、葉洪鑾 4%、黃世探 4%
祐康投資(股)公司	郭功志 50.10%、廖玉惠 49.10%、金富康(股)公司 0.70%、林鴻鵬 0.10%
盛賀投資(股)公司	郭功一 11%、郭功志 10%、廖玉惠 8.77%、鄭瓊珠 20.77%、黃秀廷 7.77%、郭美惠 6.92%、邱郭秀惠 4.48%、羅俊宏 9.42%、許智睿 4%、佳貝投資有限公司 4%

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

註 3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

## 2. 董事資料

姓名 (註 1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註 2)												兼任 其他 公開 發行 公司 獨立 董事 家數
	條件 商務、法 務、財務 、會計或 公司業務 所須相關 科系之公 私立大專 院校講師 以上	法官、檢察官 、律師、會計 師或其他與公 司業務所需之 國家考試及格 領有證書之專 門職業及技術 人員	商務、法 務、財務 、會計或 公司業務 所須之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
李松季			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
楓丹白露(股)公司 代表人陳致遠			V	V	V	V	V		V	V		V		V		0
勇誼(股)公司 代表人陳朝亨			V	V	V	V	V		V	V		V		V		0
王克勤			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
鄭聰穎			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
盛聯建設(股)公司 代表人郭遠冀			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		0
中和紡織(股)公司 代表人葉啟昭			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		0
林進榮			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
王蘭洲			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
林龍郎			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
廖書諒			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
勇春(股)公司 代表人郭鴻文			V		V	V	V		V	V	V	V	V	V		0
誼遠實業(股)公司 代表人 許培潤			V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		0

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：

110年4月28日

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註 3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	郭鴻文	男	109.08.01	—	—	88,000	0.03%	—	—	政治大學風險管理與保險學所	無	—	—	—	—
執行副總經理	中華民國	許培潤	男	94.09.01	285,104	0.10%	無	無	—	—	政治大學經營管理系	無	—	—	—	—
執行副總經理	中華民國	周文凱	男	110.03.08	28,044	0.01%	100,000	0.03%	—	—	高雄第一科技大學風管保險所	無	—	—	—	—
資深副總經理	中華民國	蔣存壽	男	106.10.17	121,164	0.04%	無	無	—	—	淡江大學保險系	無	—	—	—	—
總稽核	中華民國	謝素玲	女	103.07.16	52,941	0.02%	無	無	—	—	政治大學經營管理系	無	—	—	—	—
總機構法令遵循主管	中華民國	傅聲德	男	108.10.01	—	—	—	—	—	—	輔仁大學法律系	無	—	—	—	—
副總經理	中華民國	林志銘	男	106.10.17	—	—	124,000	0.04%	—	—	政治大學經營管理系	無	—	—	—	—
副總經理	中華民國	王修德	男	106.10.17	—	—	無	無	—	—	喬治華盛頓大學企管系	無	—	—	—	—
資深協理	中華民國	丁榮光	男	107.04.01	119,964	0.04%	—	—	—	—	蘇州大學金融學所博士	無	—	—	—	—
資深協理	中華民國	陳鶴齡	男	110.01.01	60,000	0.02%	—	—	—	—	逢甲大學銀行保險系	無	—	—	—	—



職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	就任 日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註 3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	陳森永	男	101.11.01	3,044	0.00%	無	無	—	—	勤益工專 機械工程科	無	—	—	—	—
協理	中華民國	洪瑛志	男	106.10.17	2,480	0.00%	—	—	—	—	嘉義大學 管理所	無	—	—	—	—
協理	中華民國	林樹鈺	男	107.09.01	6,137	0.00%	—	—	—	—	樹德工專 機械工程科	無	—	—	—	—
協理	中華民國	曾憲章	男	108.12.01	60,000	0.02%	—	—	—	—	逢甲大學 保險所	無	經理	陳美芬	配偶	—
協理	中華民國	張閨禮	女	110.01.01	27,300	0.01%	—	—	—	—	東吳大學 會計所	無	—	—	—	—
特別助理 (協理)	中華民國	吳酉德	男	110.03.08	—	—	—	—	—	—	海洋大學海洋法 律所	無	—	—	—	—
協理	中華民國	王嬰勳	女	110.03.08	—	—	—	—	—	—	休士頓大學經營 管理所	無	—	—	—	—
資深經理	中華民國	吳信賢	男	104.11.16	36,755	0.01%	—	—	—	—	北台技術學院 企管科	無	—	—	—	—
資深經理	中華民國	曾挺傑	男	102.07.01	2,164	0.00%	—	—	—	—	文化大學 市政學系	無	—	—	—	—
資深經理	中華民國	許丁財	男	106.09.01	11,673	0.00%	—	—	—	—	北台灣科學技術 學院附設專科進 修學校國貿科	無	—	—	—	—

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註 3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	華國道	男	108.04.01	16,386	0.01%	8,820	0.00%	—	—	實踐大學 企管系	無	—	—	—	—
資深經理	中華民國	張文上	男	109.04.01	—	—	—	—	—	—	銘傳大學 管理所	無	—	—	—	—
資深經理	中華民國	康倫漢	男	109.09.16	—	—	—	—	—	—	銘傳大學 保險系	無	—	—	—	—
資深經理	中華民國	賴金輝	男	110.01.01	20,396	0.01%	—	—	—	—	中華大學 工業管理系	無	—	—	—	—
資深經理	中華民國	吳智中	男	110.01.01	—	—	—	—	—	—	政治大學風險管 理與保險所	無	—	—	—	—
資深經理	中華民國	傅九如	男	110.03.08	—	—	—	—	—	—	逢甲大學經營管 理所	無	—	—	—	—
經理	中華民國	李永祥	男	106.10.17	—	—	—	—	—	—	淡江大學 國貿系	無	—	—	—	—
經理	中華民國	陳美芬	女	106.10.17	—	—	—	—	—	—	淡江大學 保險所	無	協理	曾憲章	配偶	—
經理	中華民國	趙傳芬	女	106.10.17	—	—	—	—	—	—	東吳大學 法律系	無	—	—	—	—
經理	中華民國	劉麗秀	女	106.10.17	—	—	—	—	—	—	淡江大學 西班牙語系	無	—	—	—	—

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	就任 日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註 3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
經理	中華民國	黃正信	男	109.04.01	—	—	—	—	—	—	光武工專 機械工程科	無	—	—	—	—
經理	中華民國	楊博評	男	109.09.16	—	—	—	—	—	—	淡江大學 保險系	無	—	—	—	—
經理	中華民國	張美雯	女	110.01.01	—	—	—	—	—	—	吳鳳科技大學 餐飲管理系	無	—	—	—	—
代經理	中華民國	石榮霖	男	108.06.01	2,041	0.00%	—	—	—	—	興國管理學院 財務金融系	無	—	—	—	—
代經理	中華民國	林亭玉	女	109.09.16	1,520	0.00%	—	—	—	—	銘傳大學 管理系	無	—	—	—	—
副理	中華民國	周昭平	男	95.08.16	18,612	0.01%	—	—	—	—	文化大學 海洋學系	無	—	—	—	—

註 1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註 2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

(三) 董事長與總經理或相當職務者（最高經理人）為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施：無此情形。

(四) 最近年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金：

1. 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		領取報酬				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司金		
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		董事酬勞 (C)		業務執行費用 (D)		薪資、獎金及特支費等 (E)		退職退休金 (F)			員工酬勞 (G)	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司
董事長	李松季															
副董事長	楊丹白露股份有限公司 代表人：陳致遠															
董事	勇詮股份有限公司 代表人：陳明亨															
董事	王克勤															
董事	鄭聰顯															
董事	威騰建設股份有限公司 代表人：郭遠賢	1,990				3,250		490								
董事	中和紡織股份有限公司 代表人：葉啟昭										7,797				5.27%	
董事	廖書諒															
董事	勇春股份有限公司 代表人：周文凱 (註1)															
董事	勇春股份有限公司 代表人：郭鴻文 (註2)															
董事	詮遠實業股份有限公司 代表人：許培淵	1,182				750		310							0.36%	
獨立董事	林龍郎															
獨立董事	王蘭洲															
獨立董事	林進榮															

註1：勇春股份有限公司代表人周文凱109年8月1日起卸任。

註2：勇春股份有限公司代表人郭鴻文109年8月1日起卸任。

註3：支付司機報酬總計2,828千元。

註4：除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務（如擔任非屬員工之顧問等）領取之酬金：無。

註5：請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依其所擔負之職責、風險、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本公司獨立董事之報酬，應依公司章程辦理。依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參酌同業通常水準議定之。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司 (H)	本公司	合併報表內所有公司 (I)
低於 1,000 仟元	<p>楓丹白露股份有限公司代表人：陳致遠                      勇誼股份有限公司代表人：陳朝亨                      王克勤                      鄭聰穎</p> <p>盛聯建設股份有限公司代表人：郭遠冀                      中和紡織股份有限公司代表人：葉啟昭                      林龍郎                      王蘭洲                      林進榮                      廖書諒</p> <p>勇春股份有限公司代表人：周文凱                      勇春股份有限公司代表人：郭鴻文                      誼遠實業股份有限公司代表人：許培潤                      李松季</p>	-	<p>勇誼股份有限公司代表人：陳朝亨                      王克勤                      鄭聰穎</p> <p>盛聯建設股份有限公司代表人：郭遠冀                      中和紡織股份有限公司代表人：葉啟昭                      林龍郎                      王蘭洲                      林進榮                      廖書諒</p>	-
1,000 仟元 (含) ~ 2,000 仟元	-	-	-	-
2,000 仟元 (含) ~ 3,500 仟元	-	-	<p>楓丹白露股份有限公司代表人：陳致遠                      勇春股份有限公司代表人：郭鴻文</p>	-
3,500 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	-	-	<p>誼遠實業股份有限公司代表人：許培潤                      李松季</p>	-
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	-	-	<p>勇春股份有限公司代表人：周文凱</p>	-
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元	-	-	<p>勇春股份有限公司代表人：周文凱</p>	-
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元	-	-	-	-
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元	-	-	-	-
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元	-	-	-	-
100,000 仟元以上	-	-	-	-
總計	14	-	14	-

## 2. 總經理及副總經理之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		無領取以外轉子投資事業或母子公司酬金	
		本公司	合併內所有公司	本公司	合併內所有公司	本公司	合併內所有公司	本公司	合併內所有公司	本公司	合併內所有公司	本公司	合併內所有公司		
總經理	周文凱(註1)														
總經理	郭鴻文(註2)														
執行副總經理	許培潤														
總稽核	謝素玲														
總機構法令遵循主管	傅聲德	12,373	-	7,797	-	10,630 (含汽車成本4,826) (註3)	-	517	-	-	-	4.99%	-		無
資深副總經理	蔣存書														
副總經理	林志銘														
副總經理	王修德														

註1：周文凱總經理109年8月1日起退休。

註2：郭鴻文資深副總經理109年8月1日起代理總經理職務，後於109年8月25日董事會通過正式聘任，並經金管保產字第1090494242號函核准通過。

註3：支付司機報酬總計2,188千元。

## 酬金級距表

給付本公司各級	總經理及副總經理級		總經理及副總經理姓名
	本公司	合併表內所有公司 (E)	
低於1,000仟元	-	-	
1,000仟元(含) ~	蔣存書、傅聲德	-	
2,000仟元(含) ~	謝素玲、林志銘、王修德	-	
3,500仟元(含) ~	郭鴻文、許培潤	-	
5,000仟元(含) ~	-	-	
10,000仟元(含) ~	周文凱	-	
15,000仟元(含) ~	-	-	
30,000仟元(含) ~	-	-	
50,000仟元(含) ~	-	-	
100,000仟元以上	-	-	
總計	8	-	

### 3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

項	目	職	稱	姓	名	股	票	金	額	現	金	金	額	總	計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人		總經理			周文凱(註1)											
		總經理			郭曉文(註2)											
		執行副總經理			許培潤											
		(副總經理) 總經理			謝素玲											
		副總經理			傅聖德											
		資深副總經理			蔣存壽											
		副總經理			林志銘											
		副總經理			王修德											
		資深助理			吳裕良(註3)											
		資深助理			丁榮光											
		協理			陳森永											
		協理			洪珉志											
		協理			林樹廷											
		協理			陳國爵											
		協理			曹憲章											
		協理			詹麗麗(註4)											
		會計財務主管			張麗禮											
		資深經理			吳信賢											
		資深經理			曾廷傑											
		資深經理			廖榮華(註5)											
		資深經理			許丁財											
		資深經理			曹國通											
		資深經理			張文上(註6)											
		資深經理			張倫漢(註7)											
		經理			賴金權											
		經理			吳智中											
	經理			李永祥												
	經理			陳美芬												
	經理			謝博芬												
	經理			劉麗秀												
	經理			黃正信(註8)												
	經理			楊博群(註9)												
	代理經理			石榮霖												
	代理經理			張美雲												
	代理經理			林亭玉(註10)												
	副理			周昭平												

註 1：周文凱總經理 109 年 8 月 1 日起退休。  
 註 2：郭曉文資深副總經理 109 年 8 月 1 日起代理總經理職務，後於 109 年 8 月 25 日董事會通過正式聘任，並經金管保產字第 1090494242 號函核准通過。  
 註 3：吳裕良 109 年 2 月 1 日起卸任單位主管。  
 註 4：詹麗麗 109 年 2 月 1 日起暫代資金運用部主管，109 年 3 月 24 日董事會通過正式任職。  
 註 5：廖榮華 109 年 3 月 16 日起退休。  
 註 6：張文上 109 年 4 月 1 日起升任資深經理。  
 註 7：張倫漢 109 年 9 月 16 日起升任資深經理。  
 註 8：黃正信 109 年 4 月 1 日起真除經理。  
 註 9：楊博群 109 年 9 月 16 日起真除經理。  
 註 10：林亭玉 109 年 9 月 16 日起升任代理經理。

4. 最近年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金總額占稅後純益比例之分析、酬金給付之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

(1) 本公司一〇九年度董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例詳見前表。

(2) 本公司董事及獨立董事之酬金給付原則，依本公司章程第 21 條、第 25 條、第 29 條之規定辦理，符合股東會授權或決議範圍。總經理及副總經理之部分依本公司員工薪給支給標準辦理。



### 三、公司治理運作情形：

#### (一) 董事會運作情形：

##### 1. 董事會運作情形資訊

最近年度(109年1月至109年12月)董事會開會5次，董事列席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/5】(註2)	備註
董事長	李松季	5	0	100%	
副董事長	楓丹白露(股)公司 代表人陳致遠	5	0	100%	
董事	勇誼(股)公司 代表人陳朝亨	4	1	80%	
董事	王克勤	5	0	100%	
董事	鄭聰穎	5	0	100%	
董事	盛聯建設(股)公司 代表人郭遠冀	5	0	100%	
董事	中和紡織(股)公司 代表人葉啟昭	5	0	100%	
獨立董事	王蘭洲	3	2	60%	
獨立董事	林龍郎	5	0	100%	
獨立董事	林進榮	5	0	100%	
董事	廖書諒	5	0	100%	
董事	勇春(股)公司 代表人周文凱	2	0	100%	109年8月1日起經法人董事勇春(股)公司改派為法人代表，自109年1月1日起至109年7月31日止，召開董事會2次，實際出席2次。
董事	勇春(股)公司 代表人郭鴻文	3	0	100%	109年8月1日起經法人董事勇春(股)公司改派為法人代表，自109年8月1日指派日起至109年12月底止，召開3次董事會，實際出席3次。
董事	誼遠實業(股)公司 代表人許培潤	5	0	100%	

其他應記載事項：

- 一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：
  - (一) 證交法第 14 條之 3 所列事項：無。
  - (二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或有書面聲明之董事會決議事項：無。
- 二、董事對利害關係議案迴避及執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因及參與表決情形：
  - (一) 109 年 3 月 24 日董事會審核修正本公司 109 年稽核計畫討論案，涉及各部門內部控制有效性之查核、評估，因本案於自身有利害關係，董事周文凱及許培潤迴避。
  - (二) 109 年 5 月 11 日董事會審核修正本公司 109 年稽核計畫討論案，涉及各部門內部控制有效性之查核、評估，因本案於自身有利害關係，董事周文凱及許培潤迴避。
  - (三) 109 年 8 月 25 日董事會審核總經理人事案，因涉及董事郭鴻文自身，董事郭鴻文迴避。
  - (四) 109 年 12 月 22 日董事會審核董事許培潤人事案，另審核修正本公司 110 年稽核計畫討論案，涉及各部門內部控制有效性之查核、評估，因本案於自身有利害關係，董事郭鴻文及董事許培潤迴避。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形：
  - (一) 本公司於 107 年 8 月 16 日董事會修改風險管理委員會組織辦法，並委請林龍郎獨立董事擔任風險管理委員會召集人。
  - (二) 本公司於 104 年 6 月 6 日股東會決議修改公司章程，依法廢止監察人，自 19 屆董事會中設置審計委員會。

註 1：董事屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：年度終了日前有董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 3：年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

## 2. 董事會評鑑執行情形

評估週期 (註 1)	評估期間 (註 2)	評估範圍 (註 3)	評估方式 (註 4)	評估內容 (註 5)
1 次/年	109 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	個別董事成員 之績效評估	1. 董事成員自評 2. 同儕評估	1. 出席董事會情形 2. 會前瞭解及參與議案討論情形 3. 與經營團隊互動情形 4. 遵循法令及實務守則情形 5. 對董事會功能及角色的瞭解 6. 積極提升公司治理情形 7. 持續進修公司治理相關課程情形 8. 對公司、公司經營團隊及公司所屬產業之瞭解情形 9. 其他經主管機關或董事會指定之項目

註 1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註 2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日之績效進行評估。

註 3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註 4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註 5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- (1) 董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。
- (2) 個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- (3) 功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

(二) 審計委員會運作情形：

最近年度 (109 年) 審計委員會開會 5 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事	王蘭洲	3	2	60%	
獨立董事	林龍郎	5	0	100%	
獨立董事	林進榮	5	0	100%	

其他應記載事項：

一、審計委員會運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一) 證交法第 14 條之 5 所列事項：請參閱第 58~60 頁之股東會、董事會及審計委員會重要決議，所有議案均經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議通過，且遵照辦理。

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

(一) 內部稽核報告均依規定交付審計委員會(全體獨立董事)查閱。

(二) 稽核單位對於提列之檢查意見及查核缺失事項所列應加強改善事項之追蹤考核改善辦理情形已書面提報審計委員會(全體獨立董事)查閱，並向審計委員會及董事會報告。

(三) 本公司依據各單位之自行檢查報告、稽核單位所發現之內稽缺失及異常事項改善情形，評估整體內部控制制度有效性後出具「109 年度內部控制制度聲明書」經 110. 3. 23 審計委員會會議通過。

(四) 於 109 會計年度終了前，將 110 年度稽核計畫送經 109. 12. 22 審計委員會審議並作成紀錄。

註：

\* 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

\* 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(三) 公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？		V	本公司非上市櫃公司，乃依據保險業公司治理實務守則之相關規定辦理。	不適用。
二、公司股權結構及股東權益				
(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		(一) 本公司設有公司治理主管專責處理股東建議或糾紛事項。	無差異。
(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V		(二) 本公司隨時掌握持股比例較大及實際控制公司之股東名單。	無差異。
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		(三) 本公司並無關係企業，相關利害關係人往來均依據主管機關規定訂定各項處理辦法及執行。	無差異。
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？		V	(四) 本公司並未辦理上市上櫃，無上市或在證券商營業處所買賣之股票。	不適用。
三、董事會之組成及職責				
(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	V		(一) 本公司設董事十三人，並依法設置獨立董事三人。	無差異。
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		(二) 本公司於董事會下設有審計委員會及風險管理委員會，並於總經理管轄下另設有個人資料暨資訊安全管理委員會、保費收繳管理委員會、不動產管理委員會。	無差異。
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？		V	(三) 每年度均依保險業公司治理實務守則之規定辦理董事會績效自我評鑑及同儕評鑑。	不適用。

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司 治理實務守則差 異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(四) 本公司簽證會計師事務所為前四大事務所，董事會每年定期進行專業性及獨立性評估。	無差異。
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		本公司已指定公司治理主管一名，為負責公司治理相關事務之最高主管，並配置適任及適當人數之公司治理人員。	無差異。
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		本公司與利害關係人均有各專屬部門直接溝通。	無差異。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？		V	由本公司自行辦理。	無差異。
七、資訊公開 (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		(一) 公司財務業務及相關揭露事項，均依規定揭露於本公司官網、保險業公開資訊觀測站及交易所之公開資訊觀測站。	無差異。
(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	V		(二) 本公司網址： <a href="https://www.taian.com.tw">https://www.taian.com.tw</a> ，公司有專人負責揭露資訊的蒐集，並落實發言人制度。	無差異。

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司 治理實務守則差 異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？		V	(三) 依據保險業財務報告編製準則之規定於會計年度終了後三個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形。	不適用。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事購買責任保險之情形等)？	V		符合規定。	無差異。
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：無。 (未列入受評公司者無需填列)				

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(四) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：  
：無。

(五) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註 1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註 3)	√		依保險業風險管理實務守則辦理。
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？		√	本公司由管理部兼職負責推動企業社會責任運作。並於實際公司運作納入社會責任執行。由各部門善盡有關公司治理、節能減碳、勞動法規、保障員工權益等職責，並定期檢討實施成效。
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	√		(一) 本公司訂有「安全衛生工作守則」及「辦公室公共安全與衛生管理辦法」及「職業安全衛生管理規章」，並落實執行。符合。
(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	√		(二) 於全公司各單位推動紙張、紙杯減量，信封、信紙回收再利用；各宣達、通知事項透過電子公佈欄及電子郵件為之及推動電子式保單與憑證、線上付費機制，取代傳統紙本。並透過冷氣空調控管、減少水資源浪費、公務車保養、採用視訊會議系統等，降低對於實體紙張、運輸等對環境危害之影響。符合。
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	√		(三) 本公司空調採一級節能冷氣系統，照明設備採 LED 省電裝置，落實節能減碳，並積極選購符合節能標章、環保標章、綠建能標章等產品。本公司研發「居家綜合保險綠能升級附加條款」藉此促進保戶對於綠建材之重視，為環境保護善盡一份心力。符合。



評估項目	運作情形(註 1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明(註 2)
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	√		(四)A. 執行溫室氣體盤查具體措施：每半年定期委外進行辦公室作業環境二氧化碳監測，檢測結果皆屬正常。 B. 執行溫室氣體減量具體政策：空調系統控管室溫於 26 度以上、午休時間關閉辦公區電燈、下班後落實關閉電腦設備電源以及辦公區域電燈，並推動「夏日輕衫活動」以達節能減碳效果。 C. 落實日常辦公節約用水量，辦公大樓採用自動感應的節水裝置，洗手間安裝省水馬桶等。 D. 廢棄物管理採用智能垃圾壓縮裝置，落實垃圾分類提升資源回收再利用。	符合。
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	√		(一) 本公司已訂定「工作規則」、「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」等，各項員工福利管理辦法制度。僱用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，落實報酬、僱用條件、訓練與升遷機會之平等。並依法設立職工福利委員會及退休金監督管理委員會作為執行及監督機構。	符合。
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	√		(二) 本公司各項員工福利措施皆已符合勞動相關法規規定，並將經營績效或成果適當反映在員工薪酬政策及員工酬勞。	符合。

評估項目	運作情形(註 1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明(註 2)
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	√		(三) 定期進行安檢及環境消毒清潔；並每年定期提供員工健康檢查、另聘有職業醫學科專科醫師與僱用專任護士，定期公佈健康資訊、健康諮詢與促進健康之教育訓練等，營造員工安全及健康之工作環境。	符合。
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	√		(四) 本公司每年訂有年度訓練計劃，並定期舉辦「在職培訓」、「高規格打造將才專班」、「寰宇人才訓練」、「心智成長」、「馬可波羅獎學金計劃」、「哥倫布獎學金計劃」及「外部發展訓練」等構面的教育訓練，有效促進同仁職涯能力發展。	符合。
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	√		(五)A. 本公司對產品及服務之行銷及標示，遵循相關法規辦理。對於資訊安全與個資保護亦相當重視，獲頒「資訊安全管理系統 ISO27001：2013」以及「個人資料保護 BS10012：2017」兩項國際認證，並榮獲「台灣保險卓越獎—資訊安全推展卓越獎銀質獎」。針對主管及同仁每年定期舉辦教育訓練與進行個人資料之盤點，強化員工的個人資訊安全之認知。本公司已訂定「個資規章」和「資安規章」。 B. 本公司設有客戶服務單位為顧客提供產品或服務之諮詢與需求辦理；倘發生申	符合。

評估項目	運作情形(註 1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明(註 2)
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	√		<p>訴案件，顧客可透過本公司之申訴管道，由專責單位，以公平、迅速之方式，積極解決爭議。</p> <p>(六)A. 本公司向廠商採購定期檢視用量及材質，(如：採購可回收再填充重覆使用之環保碳粉匣)朝減量以及環保方向進行。</p> <p>B. 本公司訂有「作業委外遴選受委託機構辦法」，並要求合作供應商進行簽署「誠信廉潔暨保密承諾書」。</p>	符合。
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？		√	未來將依公司營運狀況設置處理及報告。	未來將依公司營運狀況設置處理及報告。
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 無。未來將視公司規模及營運狀況訂定企業社會責任守則。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司履行企業社會責任多方面的具體做法： (一)社會參與： 1. 泰安產物保險公司長期投入心力與經費，亦組成員工志工隊，關懷原住民青少年的教育發展。自 91 年起啟動「泰安鄉教育公益計畫」，每年捐助苗栗縣泰安國民中小學舉辦「第三學期(暑假)多元潛能開發課程與活動」讓偏鄉原住民學童也像平地孩子一樣，擁有快樂充實的暑假。98 年起與國立師範大學諮商心理教育產學合作，深入校園輔導原住民青少年身心發展，培植學童不斷向上追求美好未來的自信心和動能。歷經多年潛移默化，泰安國民中小學畢業生就學率(不中輟比例)以往為二成，目前提升為超過六成。本公司推動此公益計畫亦邀請勇源教育發展基金會共同參與經費贊助，持續關懷迄今已 20 年。本公司「泰安鄉教育公益計畫」獲頒國家級「台灣保險卓越獎－公益關懷創新卓越獎」最高榮譽。				

評估項目	運作情形(註 1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
2. 109 年再與師範大學合作新企畫案「超前部署酒駕預防：逆境進擊之青少年輔導計畫」，透過即早關懷與諮商輔導，強化青少年的情緒調節與自我管理，進而長出逆境自處、永不放棄的韌性，傳遞不當飲酒風險，共同推動超前部署酒駕預防之觀念。			
(二) 產品及服務：			
1. 為照顧弱勢家庭、善盡社會責任，本公司為業界第一家推出「團體微型保險」，扶助弱勢家庭遭逢意外時之經濟力，並藉此輔助弱勢家庭瞭解風險預防觀念，數度榮獲金管會表揚，109 年微型保險競賽獲「第三名」、「業務績優獎」及「身心障礙關懷獎」肯定，是唯一榮獲前三名的產物保險公司。108 年獲頒台灣保險卓越獎「微型保險推展卓越獎銀質獎」暨「強制汽車責任保險推展卓越獎銀質獎」成效卓越屢獲表揚。顯示本公司不斷精進保險本業與善盡企業社會責任的用心與努力。			
2. 結合資訊運用，本公司導入「雲端理賠系統」讓服務零時差，有效加速理賠案件處理之流程與時效，提升客戶滿意度。並擴增 0800 客戶服務電話與「LINE@」24 小時虛實整合服務、開發「智慧理賠(Smart Claim)APP」，提供事故現場處理指引，保戶可即時將事證照片檔案傳送本公司同步完成理賠通知。			
本公司創新精緻的服務，連續兩屆榮獲「台灣保險卓越獎－保戶服務專案企畫卓越獎銀質獎」榮譽，108 年再榮獲金管會頒發「產壽險業公平待客原則評核－優良」表揚。			
3. 本公司對於資訊安全與個人資料保護亦相當重視，獲頒「資訊安全管理系統 ISO27001：2013」以及「個人資料保護 BS10012：2017」兩項國際認證，並獲得「台灣保險卓越獎－資訊安全推展卓越獎銀質獎」榮譽。			
(三) 永續環境：			
本公司結合保險專業、引領環保觀念，研發推展「綠能保單」：			
1. 創新研發推出「泰安產物居家綜合保險綠能升級附加條款」(簡稱：綠活居家險)，期許藉此促進民眾對於健康綠建材之重視、改善居家環境、創造無毒生活空間，為環境保護與提升國人生活品質善盡一份心力。			
2. 本公司榮獲金管會核准開辦「泰安產物任意汽車保險車聯網 UBI 附加條款」，簡稱：UBI (Used-Based Insurance) 車險，結合智慧手機 APP 或 OBDII 車載裝置與無線通訊，依據個別汽車的行駛里程、駕駛時段、駕駛習慣等行車紀錄數據，反映個人化風險差異，讓車險保費更符合實際風險，有助於鼓勵車主降低行駛里程、改善駕駛行為以降低事故風險，兼具智慧、安全與環保效益。			

註 1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。

註 2：公司已編製企業社會責任報告書者，運作情形得註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註 3：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>		<p>V 無。</p> <p>V 無。</p> <p>V 無。</p>	<p>不適用。</p> <p>不適用。</p> <p>不適用。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防</p>	V	<p>(一) 與保險代理人簽訂契約明訂不得以誇大不實、引人錯誤之宣傳、廣告或其他不當之方法為招攬。與保險經紀人簽訂契約明訂不得以保險費折讓或其他不當之誘因向保戶推介保險商品。並定期評估是否續約。</p> <p>(二) 無。</p>	<p>無差異。</p> <p>不適用。</p>

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
範不誠信行為方案及監督執行情形？ (三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		(三) 制訂董事會議事規範，明訂董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，不得加入討論表決，並不得代理其他董事行使表決權；其次亦訂有負責人兼職行為內部管理細節規範，明文訂有防止利益衝突機制，並落實執行。	無差異。
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？		V	(四) 本公司會計制度係依法令規定建立、依財務會計準則編制財務報告，並定期檢送主管機關審核。	不適用。
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 公司定期向各單位同仁宣導，經理人與董事亦定期參加外部教育訓練。	無差異。
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		(一) 已訂定本公司「檢舉制度實施辦法」，檢舉人得以電子郵件或書面方式向本公司提出檢舉，受理後將針對被檢舉對象指派適當之專人或單位進行調查程序。	無差異。
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		(二) 均已訂定於本公司「檢舉制度實施辦法」。	無差異。
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(三) 是。	無差異。

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？		V 無。	不適用。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 由專責單位注意政府與主管機關關於誠信經營之規定與發展，並要求公司全體同仁包括董事經理人就不誠信行為提出改善建議，據以檢討改進，以落實公司誠信經營之理念。			

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(七) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：無。

(八) 其他足以增進公司治理運作情形瞭解之重要資訊，得一併揭露：無

。

(九) 內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制制度聲明書

泰安產物保險股份有限公司

內部控制制度聲明書


本公司 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：


- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行係屬有效，除附表所列事項外，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 110 年 3 月 23 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會  
聲明人

董 事 長： 李 松 季  (簽章)

總 經 理： 郭 鴻 文  (簽章)

總 稽 核： 謝 素 玲  (簽章)

總機構法令遵循主管： 傅 聲 德  (簽章)

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 2 3 日



(附表)

泰安產物保險股份有限公司  
內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：109年12月31日)

應加強事項	改善措施	預計完成改善時間
<p>依金管會109年4月30日金管保產字第10904912702號函裁處意見：</p> <p>一、本公司辦理汽車保險收費出單承保作業，有保險費支票發票日逾保險契約生效日2.5個月之情形。</p> <p>二、以信用卡繳納保險費，對不同要保人以相同卡號之信用卡繳交保費，惟記載持卡人姓名不同之欠合理情事，且未對同一卡號不同持卡人異情形進一步查證，不利控管保險費是否有流用情形。</p> <p>三、辦理資訊安全管理作業，未規範防火牆檢視作業之重點原則項目，且對防火牆作業欠確實，不利作業遵循與有效控管網路安全；辦理應用系統開發、取得及維護作業，應用程式版本異動及上線作業規範欠明確，且辦理程式變更作業於程式修改完成後，未附上程式碼版本比對紀錄、程式原始碼檢測報告及修補記錄供單位主管覆核；辦理原始碼檢測及弱點掃描作業，未明確規範應對檢測出各級別風險弱點覈實評估其對應用程式安全之實質影響及採取妥適後續因應處理措施，並研擬修補時程，訂定規範有欠嚴謹，不利作業遵循。又對原始碼檢測結果所檢測出「嚴重」風險等級弱點及「高」風</p>	<p>一、<u>已修訂作業程序並建立系統檢核機制</u>：</p> <p>(一)修訂本公司「汽車保險收費出單承保作業程序及應注意事項」，規範以支票繳納汽車保險費獎優措施資格條件之對象，限同一保戶所開立之支票或同一法人或其負責人同一人之不同法人所開立之法人支票為限。</p> <p>(二)以支票繳納汽車保險費時，系統將自動檢核票期是否為生效日2.5個月內兌現之票據。若票期大於2.5個月以上者，將檢核發票人是否為被保險人，如發票人與被保險人不同時，收費通知單會註記要求提供證明文件，以確認負責人為同一人。若無法提供文件證明者，財會人員不得收取該票據。</p> <p>二、<u>信用卡繳費增設姓名檢核機制</u>：</p> <p>(一)本公司已於104年底建立信用卡卡號與持卡人身分證字號相互勾稽程式，由系統自動比對卡號及身分證字號進行檢核。如有不符者則無法執行繳費。</p>	<p>一、支票繳納汽車保險費之系統檢核機制已於108年9月完成。</p> <p>二、信用卡繳費之系統檢核機制已於108年8月完成。</p> <p>三、各項資訊安全管理作業改善措施，已於109年12月底前改善完成。</p> <p>四、個資及資安事件演練計畫，每年定期演練及檢討改善，已於108年11月完成。</p>

應加強事項	改善措施	預計完成改善時間
<p>險等級弱點未予修補；另對於老舊伺服器業經原服務廠商公告停止提供更新及漏洞修補等服務(EOS)，惟未評估其影響性及研擬因應措施。</p> <p>四、未就外部網路入侵及非法或異常使用行為所致之個資外洩情境，研擬演練計畫，並定期演練及檢討改善。</p>	<p>(二)於 108 年 8 月 27 日新增姓名檢核機制，並已上線。該程式直接透過本公司已建檔之資料庫，將每一筆信用卡資料進行持卡人身分檢核，確認持卡人之姓名、ID、卡號與資料庫是否一致。若有其中一項異常不符者，將無法執行，必須進一步提供持卡人相關資料佐證，逐一進行書面審核後方可受理。</p> <p>(三)自 110 年 1 月 1 日起，已執行金融機構授權或扣款之檢核機制，以強化並確保授權人身分之正確性、維護金融消費者之權益。</p> <p>三、<u>已修訂資訊相關作業規範、調整防火牆規則政策、汰換老舊伺服器並導入原始碼安全檢測工具等：</u></p> <p>(一)增修「網路管理作業指引」、「資訊安全作業規範」及「應用系統程式開發及維護程序」等相關作業規範。</p> <p>(二)調整防火牆設備規則政策，全面檢視網路服務來源、目的及服務端口設定，已於 109 年 7 月底全數調整完成。</p> <p>(三)全面汰換老舊伺服器，已於 109 年 12 月底前全數更新完成。</p>	

應加強事項	改善措施	預計完成改善時間
	<p>(四)導入原始碼安全檢測工具，程式新增或修改需檢附程式碼版本比對紀錄以及檢測報告，風險數量應為零或為低風險(含)以下，始得申請上線，已於109年12月1日起全面實施辦理。</p> <p>四、<u>已擬訂演練計畫，定期每年執行演練並檢討改善：</u>            每年定期辦理個資及資安事件事故演練，議題納入外部網路入侵及非法或異常使用行為所致之個資外洩情境，已於108年11月21日完成演練，109年8月11日持續辦理演練完成。</p>	

## 2. 會計師內部控制制度審核報告

### 會計師內部控制制度查核報告

泰安產物保險股份有限公司 公鑒：

後附泰安產物保險股份有限公司於民國 110 年 3 月 23 日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表）及法令遵循制度（按財政部台財保字第 0930014734 號函規定之項目），於民國 109 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於泰安產物保險股份有限公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照財政部於民國 93 年 3 月 30 日發布之台財保字第 0930014734 號函、金融監督管理委員會於民國 109 年 8 月 20 日發布之金管保財字第 10904930471 號函及民國 107 年 1 月 15 日發布之金管保財字第 10602506430 號函進行查核，其程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故泰安產物保險股份有限公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本年度有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，依照金融監督管理委員會訂頒「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度有效性判斷項目，泰安產物保險股份有限公司與財務報導有關（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）及與保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）有關之內部控制制度，於民國 109 年 12 月 31 日之設計及執行，除該公司於第一段聲明書聲明，在民國 109 年度，上述內部控制制度設計或執行存有部分應加強事項，並已於民國 109 年 12 月 31 日業已改善完成外，在所有重大方面可維持有效性；泰安產物保險股份有限公司於民國 110 年 3 月 23 日出具謂其內部控制制度（含依外部財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表）及法令遵循制度（按財政部台財保字第 0930014734 號函規定之項目）係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 招 美



會計師 陳 重 成



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 2 3 日

(十)最近年度及截至年報刊印日止，公司及內部人員依法被裁罰，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：

日期	文號	違反法令條文	發生原因	處分內容	改善情形
109. 4. 30	金管保產字第10904912702號	保險法第 148 條之 3 第 1 項授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施法」第 5 條第 1 項第 2 款及第 8 款、個人資料保護法第 27 條第 3 項授權訂定「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」第 10 條第 3 項	<p>1. 辦理汽車保險收費出單承保作業，有保費支票發票日逾保險契約生效日 2.5 個月之情事，核與保險法第 148 條之 3 第 1 項授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 5 條第 1 項第 2 款規定不符。</p> <p>2. 辦理信用卡繳納保險費，對不同要保人以相同卡號之信用卡繳交保費，且記載持卡人姓名不同之欠合理情事，核與保險法第 148 條之 3 第 1 項授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 5 條第 1 項第 8 款規定不符。</p> <p>3. 辦理資訊安全管理作業，查有下開欠妥情事，核有礙健全經營之虞，如：辦理防火牆檢視作業，未規範防火牆檢視作業之重點原則項目，且對防火牆作業欠確實；辦理應用系統開發、取得及維護作業，應用程式版本異動及上線作業規範欠明確；辦理原始碼檢測及弱點掃描作業，未明確規範應對檢測出各級別風險弱點覈實評估其</p>	共計核處新臺幣 120 萬元及 1 項糾正及限期 1 個月內改正。	<p>1. 已修訂完成本公司「車險收費出單承保作業程序及應注意事項」，且支票繳納汽車保險費系統檢核機制業已完成。</p> <p>2. 信用卡繳費系統檢核機制業已完成。</p> <p>3. 個資及資安事件演練計畫每年定期演練及改善檢討。</p> <p>4. 已修訂資訊相關作業規範、調整防火牆規則政策、汰換老舊伺服器並導入原始碼安全檢測工具等。</p>

日期	文號	違反法令條文	發生原因	處分內容	改善情形
			<p>對應用程式安全之實質影響及採取妥適後續因應處理措施，並研擬修補時程，訂定規範有欠嚴謹。又對原始碼檢測結果所檢測出「嚴重」(CRITICAL)風險等級弱點及「高」(HIGH)風險等級弱點未予修補；對於老舊伺服器業經原服務廠商公告停止提供更新及漏洞修補等服務(EOS)，惟未評估其影響性及研擬因應措施。</p> <p>4. 未就外部網路入侵及非法或異常使用行為所致之個資外洩情境，研擬演練計畫，並定期演練及檢討改善，與個人資料保護法第 27 條第 3 項授權訂定「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」第 10 條第 3 項之規定不符。</p>		

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會、董事會及審計委員會之重要決議：

開會日期	類別	重要決議內容
109.03.24	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司108年度營業報告暨財務報表。</li> <li>2. 本公司108年度盈餘分派案。</li> <li>3. 本公司108年度董事及員工酬勞分派案。</li> <li>4. 修訂本公司「專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」部分條文。</li> <li>5. 本公司109年度股東常會召開日期、開會地點及議案。</li> <li>6. 委任勤業眾信聯合會計師事務所為本公司109年簽證會計師及報酬案。</li> <li>7. 本公司108年度「內部控制制度聲明書」。</li> <li>8. 本公司108年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。</li> <li>9. 本公司108年度「資訊安全整體執行情形聲明書」。</li> <li>10. 修訂本公司「董事會議事規範」及「泰安產物保險股份有限公司審計委員會組織規程」規章名稱及部分條文。</li> <li>11. 修訂本公司個人保險部「住宅火險核保作業」之內部控制制度部分內容。</li> <li>12. 修訂本公司「作業委託他人處理內部控制作業處理程序」部分條文。</li> <li>13. 新增本公司從事衍生性金融商品之有權交易人員。</li> <li>14. 人事案。</li> <li>15. 修正本公司109年度稽核計畫。</li> </ol>
109.05.11	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司109年度營業年度第1季財務報告。</li> <li>2. 本公司投資用途不動產「泰安長春大樓」(門牌號碼：台北市長春路143號4至8樓、台北市長春路145號4、5、6、8樓及地下室2至5樓中15個停車位)，擬轉列為自用事宜。</li> <li>3. 擬修正本公司「辦理國外投資管理辦法」、「從事大陸地區投資相關交易處理程序及風險監控管理措施」及「投資國外及大陸不動產處理程序」部分條文。</li> <li>4. 修正本公司健康傷害保險及汽車保險核保作業之內部控制制度部分內容。</li> <li>5. 修正本公司「負責人兼職行為內部管理細節規範」部分條文。</li> <li>6. 訂定本公司「投資保險相關事業處理程序」。</li> <li>7. 新增本公司從事衍生性金融商品之有權交易人員。</li> <li>8. 修正本公司109年度稽核計畫。</li> </ol>
109.06.13	股東會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 承認本公司108年度營業報告書及財務報表。</li> <li>2. 承認本公司108年度盈餘分派案。</li> <li>3. 修正本公司「專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」部分條文。</li> </ol>
109.08.25	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司109年營業年度上半年度財務報告。</li> <li>2. 修正本公司「風險管理政策及處理程序」部分條文。</li> <li>3. 修正本公司「與利害關係人從事放款以外其他交易處理辦法」部分條文。</li> <li>4. 修正本公司「商品銷售前作業程序」部分條文。</li> <li>5. 修訂本公司「任意汽車險核保作業」、「強制汽車險核保作業」、「住宅火險核保作業」、「健康傷害險核保作業」、「行動投保業務系統控管」及「電子商務及電子保單簽發作業」項目之內部控制制度部分內容。</li> <li>6. 修訂本公司「員工薪給支給標準」部分條文。</li> <li>7. 聘任本公司總經理案。</li> <li>8. 人事案。</li> </ol>
109.11.10	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司109年營業年度第3季財務報告。</li> <li>2. 修正本公司「資金全權委託投資之處理程序」部分條文。</li> <li>3. 增訂本公司「資金全權委託投資作業」內部控制制度。</li> <li>4. 修正本公司「不動產管理辦法」部分條文。</li> <li>5. 成立「公平待客促進委員會」，並配合修正本公司「組織規程」部分條文。</li> </ol>

開會日期	類別	重要決議內容
109.12.22	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司110年度營業預算草案。</li> <li>2. 本公司110年度整體投資政策。</li> <li>3. 委託勤業眾信 (Deloitte) 聯合會計師事務所團隊辦理IFRS17導入計畫專案。</li> <li>4. 總公司擬於民國110年3月8日喬遷至泰安長春大樓(台北市中山區長春路145號)。</li> <li>5. 本公司110年度法令遵循計畫。</li> <li>6. 修正「組織規程」部分條文。</li> <li>7. 修正財務資源部收款作業之「內部控制制度」部分內容。</li> <li>8. 人事案。</li> <li>9. 本公司110年度稽核計畫。</li> </ol>
110.03.23	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司109年度營業報告暨財務報表。</li> <li>2. 本公司109年度盈餘分派案。</li> <li>3. 本公司109年度董事及員工酬勞分派案。</li> <li>4. 修訂本公司「公司章程」部分條文。</li> <li>5. 本公司110年度股東常會召開日期、開會地點及議案。</li> <li>6. 委任勤業眾信聯合會計師事務所為本公司110年簽證會計師及報酬案。</li> <li>7. 本公司109年度「內部控制制度聲明書」。</li> <li>8. 本公司109年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。</li> <li>9. 本公司109年度「資訊安全整體執行情形聲明書」。</li> <li>10. 修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項」部分條文。</li> <li>11. 修訂本公司個人保險部「任意汽車險核保作業」、「強制汽車險核保作業」、法令遵循室「委外作業管理」及財務資源部「收款作業」之「內部控制制度」部分內容。</li> <li>12. 本公司自用不動產「泰安館前大樓」(門牌號碼：台北市館前路59號3~10樓含地下室及屋凸)，擬轉列為投資用事宜。</li> <li>13. 人事案。</li> </ol>



審計委員會重要決議內容：

開會日期	期別	議案內容
109.03.24	2009	1. 本公司108年度營業報告書暨財務報表。 2. 本公司108年度「內部控制制度聲明書」。 3. 本公司108年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 4. 委任勤業眾信聯合會計師事務所為本公司109年簽證會計師及報酬案。 5. 修訂本公司「專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」部分條文。 6. 修訂本公司個人保險部「住宅火險核保作業」之內部控制制度部分內容。 7. 修訂本公司「作業委託他人處理內部控制作業處理程序」部分條文。 8. 修正本公司109年度稽核計畫。
109.05.11	2010	1. 修正本公司「辦理國外投資管理辦法」、「從事大陸地區投資相關交易處理程序及風險監控管理措施」及「投資國外及大陸不動產處理程序」部分條文。 2. 修正本公司健康傷害保險及汽車保險核保作業之內部控制制度部分內容。 3. 訂定本公司「投資保險相關事業處理程序」。 4. 修正本公司「109年度稽核計畫」。
109.08.25	2011	1. 本公司109年營業年度上半年度財務報告。 2. 修訂本公司「任意汽車險核保作業」、「強制汽車險核保作業」、「住宅火險核保作業」、「健康傷害險核保作業」、「行動投保業務系統控管」及「電子商務及電子保單簽發作業」項目之內部控制制度部分內容。
109.11.10	2012	1. 修正本公司「資金全權委託投資之處理程序」部分條文。 2. 增訂本公司「資金全權委託投資作業」內部控制制度。
109.12.22	2013	1. 委託勤業眾信(Deloitte)聯合會計師事務所團隊辦理IFRS17導入計畫專案。 2. 本公司110年度稽核計畫。
110.03.23	2014	1. 本公司109年度營業報告書暨財務報表。 2. 本公司109年度「內部控制制度聲明書」。 3. 本公司109年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 4. 委任勤業眾信聯合會計師事務所為本公司110年簽證會計師及報酬案。 5. 修訂本公司個人保險部「任意汽車險核保作業」、「強制汽車險核保作業」、法令遵循室「委外作業管理」及財務資源部「收款作業」之「內部控制制度」部分內容。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	周文凱	72.11.10	109.07.31	退休

#### 四、會計師公費資訊

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是否涵蓋完整會計年度		查核期間	
								是	否		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳招美、陳重成	\$ 2,340	-	-	-	\$1,180	\$1,180	√		109 年度	其他係內部控制查核 800 仟元、資本適足性報告 180 仟元及賠款準備金精算假設專家覆核 200 仟元。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

五、更換會計師資訊：不適用。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

職稱 (註 1)	姓名	109 年度		截至 110 年 4 月 28 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	李松季	-	-	-	-
副董事長之法人代表人	陳致遠 (註一)	-	-	-	-
董事之法人代表人	陳朝亨 (註二)	-	-	-	-
董事	王克勤	-	-	-	-
董事	鄭聰穎	-	-	-	-
董事之法人代表人	郭遠冀 (註三)	-	-	-	-
董事之法人代表人	葉啟昭 (註四)	-	-	-	-
獨立董事	林龍郎	-	-	-	-
獨立董事	王蘭洲	-	-	-	-
獨立董事	林進榮	-	-	-	-
董事	廖書諒	-	-	-	-
董事之法人代表人	周文凱 (註五)	-	-	-	-
董事之法人代表人	郭鴻文 (註五)	-	-	-	-
董事之法人代表人	許培潤 (註六)	-	-	-	-
總經理	周文凱 (註七)	-	-	-	-
總經理	郭鴻文 (註七)	-	-	-	-
執行副總經理	許培潤	-	-	-	-
執行副總經理	周文凱 (註八)	-	-	-	-
總稽核	謝素玲	-	-	-	-
總機構法令遵循主管	傅聲德	-	-	-	-
資深副總經理	蔣存壽	-	-	-	-
副總經理	林志銘	-	-	-	-
副總經理	王修德	-	-	-	-

職稱 (註 1)	姓名	109 年度		截至 110 年 4 月 28 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
資深協理	丁榮光	-	-	-	-
資深協理	吳裕良 (註九)	-	-	-	-
資深協理	陳鶴齡 (註十)	-	-	-	-
協理	陳森永	-	-	-	-
協理	洪瑛志	-	-	-	-
協理	林樹鈺	-	-	-	-
協理	曾憲章	-	-	-	-
協理	詹傑麟 (註十一)	-	-	-	-
協理	王嬰勳 (註十二)	-	-	-	-
協理	吳西德 (註十三)	-	-	-	-
會計財務主管	張閏禮 (註十四)	-	-	-	-

註 1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註一：陳致遠為楓丹白露股份有限公司法人代表。

註二：陳朝亨為勇誼股份有限公司法人代表。

註三：郭遠冀為盛聯建設股份有限公司法人代表。

註四：葉啟昭為中和紡織股份有限公司法人代表。

註五：周文凱為勇春股份有限公司法人代表，109 年 8 月 1 日起卸任。

郭鴻文為勇春股份有限公司法人代表，109 年 8 月 1 日起就任。

註六：許培潤為誼遠實業股份有限公司法人代表。

註七：總經理周文凱 109 年 8 月 1 日起退休，資深副總經理郭鴻文 109 年 8 月 1 日起代理總經理職務，後於 109 年 8 月 25 日董事會通過正式聘任，並經金管保產字第 1090494242 號函核准通過。

註八：執行副總經理周文凱 110 年 3 月 8 日起就任。

註九：資深協理吳裕良 109 年 2 月 1 日起卸任單位主管。

註十：協理陳鶴齡 110 年 1 月 1 日起升任資深協理。

註十一：協理詹傑麟 109 年 2 月 1 日起暫代資金運用部主管，於 109 年 3 月 24 日董事會通過正式任職，後於 110 年 2 月 28 日卸任。

註十二：協理王嬰勳 110 年 3 月 8 日起暫代資金運用部主管，110 年 3 月 23 日報請董事會審議核可。

註十三：協理吳西德 110 年 3 月 8 日起就任。

註十四：財務資源部資深經理張閏禮 110 年 1 月 1 日起升任協理。

### 股權移轉資訊

姓名 (註 1)	股權移 轉原因 (註 2)	交易日期	交易 相對人	交易相對人與公司、董事、 經理人及持股比例超過百分 之十股東之關係	股 數	交易 價格
無	無	無	無	無	-	-

註 1：係填列公司董事、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註 2：係填列取得或處分。

### 股權質押資訊

姓名 (註 1)	質押變 動原因 (註 2)	變動 日期	交易 相對 人	交易相對人與公司 、董事、經理人及 持股比例超過百分 之十股東之關係	股 數	持股 比率	質押 比率	質借 (贖回) 金額
無	無	無	無	無	-	-	-	-

註 1：係填列公司董事、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註 2：係填列質押或贖回。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

110年4月28日

姓名 (註 1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註 3)		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
楓丹白露(股)公司	23,605,955	7.94%	—	—	—	—	—	—	
法定代表人：李良祺	—	—	—	—	—	—	—	—	
勇春(股)公司	18,781,159	6.31%	—	—	—	—	美商力又投資(股)公司	董事長、代表董事為同一人	
法定代表人：陳清治	6,454,229	2.17%	—	—	—	—	—	—	
欣楓(股)公司	17,185,136	5.78%	—	—	—	—	—	—	
法定代表人：林德明	—	—	9,348	0.00%	—	—	—	—	
港都實業(股)公司	14,702,516	4.94%	—	—	—	—	—	—	
法定代表人：宋秋山	—	—	—	—	—	—	—	—	
富永投資(股)公司	11,038,660	3.71%	—	—	—	—	—	—	
法定代表人：許智睿	0	0.00%	—	—	—	—	—	—	
勇誼(股)公司	10,378,633	3.49%	—	—	—	—	誼遠實業(股)公司	董事長為同一人	
法定代表人：陳致遠	4,808,005	1.62%	2,284,916	0.77%	—	—	—	—	
誼遠實業(股)公司	9,612,601	3.23%	—	—	—	—	勇誼(股)公司	董事長為同一人	
法定代表人：陳致遠	4,808,005	1.62%	2,284,916	0.77%	—	—	—	—	
美商力又投資(股)公司	9,230,637	3.10%	—	—	—	—	勇春(股)公司	董事長、代表董事為同一人	
代表董事：陳清治	6,454,229	2.17%	—	—	—	—	—	—	
和泰汽車(股)公司	9,212,664	3.10%	—	—	—	—	—	—	
法定代表人：黃南光	—	—	—	—	—	—	—	—	
泰力實業(股)公司	6,984,497	2.35%	—	—	—	—	—	—	
法定代表人：駱鴻基	—	—	—	—	—	—	—	—	

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註 2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

九、公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

綜合持股比例

資料日：109.12.31

單位：股；%

轉投資事業(註)	本公司投資		董事、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
聯訊創業投資股份有限公司	6,636	3.35%	0	0.00%	6,636	3.35%
華志創業投資股份有限公司	16,304	3.26%	0	0.00%	16,304	3.26%
普訊捌創業投資股份有限公司	2,890,000	6.67%	0	0.00%	2,890,000	6.67%
華期創業投資股份有限公司	378,947	6.32%	0	0.00%	378,947	6.32%
普實創業投資股份有限公司	161,280	0.38%	56,448	0.13%	217,728	0.51%
華達創業投資股份有限公司	492,000	6.00%	0	0.00%	492,000	6.00%
達勝壹乙創業投資股份有限公司	3,011,177	2.98%	3,011,177	2.98%	6,022,354	5.96%

註：係公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

## 肆、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一) 股本來源

股份種類	核定股本			備註
	已發行股份	未發行股份	合計	
普通股	297,411,892	—	297,411,892	股票公開發行

#### (二) 股東結構

109年12月31日

數量	股東結構					
	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	0	50	1,008	21	1,079
持有股數	0	0	171,331,557	106,984,393	19,095,942	297,411,892
持股比例	0.00%	0.00%	57.61%	35.97%	6.42%	100.00%

註：第一上市（櫃）公司及興櫃公司應揭露其陸資持股比例；陸資係指大陸地區人民來臺投資許可辦法第3條所規定之大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司。



(三) 股權分散情形

1. 普通股：

普 通 股

每股面額十元

109年12月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1~ 999	88	45,927	0.02%
1,000~ 5,000	323	784,464	0.26%
5,001~ 10,000	132	929,122	0.31%
10,001~ 15,000	79	979,253	0.33%
15,001~ 20,000	49	857,848	0.29%
20,001~ 30,000	69	1,700,943	0.57%
30,001~ 40,000	33	1,165,215	0.39%
40,001~ 50,000	36	1,620,841	0.54%
50,001~ 100,000	66	4,775,508	1.61%
100,001~ 200,000	65	9,744,868	3.28%
200,001~ 400,000	53	15,389,546	5.17%
400,001~ 600,000	14	6,988,240	2.35%
600,001~ 800,000	5	3,536,417	1.19%
800,001~ 1,000,000	17	15,172,015	5.10%
1,000,001 以上	50	233,721,685	78.59%
合 計	1,079	297,411,892	100.00%

2. 特別股：未發行。

## (四) 主要股東名單

## 股權比例占前十名之股東

110年4月28日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
楓丹白露股份有限公司		23,605,955	7.94%
勇春股份有限公司		18,781,159	6.31%
欣楓股份有限公司		17,185,136	5.78%
港都實業股份有限公司		14,702,516	4.94%
富永投資股份有限公司		11,038,660	3.71%
勇誼股份有限公司		10,378,633	3.49%
誼遠實業股份有限公司		9,612,601	3.23%
美商力又投資股份有限公司		9,230,637	3.10%
和泰汽車股份有限公司		9,212,664	3.10%
泰力實業股份有限公司		6,984,497	2.35%

## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目	年 度		109年度	108年度
	每 股 市 價	最 高		註 1
最 低			註 1	註 1
平 均			註 1	註 1
每 股 淨 值	分 配 前		24.74	22.24
	分 配 後		註 2	21.24
每 股 盈 餘	加權平均股數		297,411,892	297,411,892
	每 股 盈 餘	追 溯 調 整 前	2.11	1.80
		追 溯 調 整 後	註 2	1.80
每 股 股 利	現金股利		註 2	1.00
	無 償 配 股	盈 餘 配 股	註 2	-
		資 本 公 積 配 股	註 2	-
	累積未付股利		註 2	-
投 資 報 酬 分 析	本 益 比	追 溯 調 整 前	註 1	註 1
		追 溯 調 整 後	註 1	註 1
	本 利 比		註 1	註 1
	現 金 股 利 殖 利 率		註 1	註 1

註 1：本公司股票並未上市掛牌交易，故無每股市價及投資報酬分析相關資訊。

註 2：每股股利係依據次年度股東會擬決議分配之情形填列。因 109 年度股東會尚未召開，故未填列。

(六) 本公司股利政策及執行狀況

1. 本公司股利政策內容如下：

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 6 月 25 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提 20% 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。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：

本年度擬發放現金股利 356,894,270 元，每股配發新台幣 1.2 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八) 員工酬勞及董事酬勞：

1. 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍：

依章程規定，本公司每年度如有獲利，應按稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益，提撥 0.5% 至 2% 為員工酬勞，及不超過 2% 為董事酬勞。

但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工及董事酬勞。

員工酬勞分派以現金或股票為之，董事酬勞分派以現金為之。員工及董事酬勞之分派應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

2. 本期估列員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

一〇九年度對於應付員工酬勞及董事酬勞之估列係依過去經驗及考量本期營運狀況以可能發放之金額為基礎。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度入帳。

3. 董事會通過分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額：員工現金酬勞 8,000,000 元、董事酬勞 4,000,000 元。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

4. 上年度員工酬勞及董事酬勞之實際分派情形：

本公司上年度分派員工現金酬勞 8,000,000 元及董事酬勞 4,000,000 元，與當年度估列數並無差異。

(九) 公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債發行情形：無

三、特別股發行情形：無

四、海外存託憑證辦理情形：無

五、員工認股權憑證辦理情形：無

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項：無

七、資金運用計劃執行情形應記載事項：無

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍

##### 1. 業務主要內容：

##### (1) 財產保險

商業保險	Commercial Insurance
商業火災保險	Industrial & Commercial Fire Insurance
商業火災綜合保險	Industrial & Commercial Comprehensive Insurance
泰安店家綜合保險及其附加保險	Taian Shop Comprehensive Insurance
海上保險	Marine Insurance
貨物運輸保險	Marine Cargo Insurance
娛樂船意外責任保險	Amusing Vessel's Liability Insurance
漁船船舶保險	Fishing Vessel Insurance
船體保險	Marine Hull Insurance
航空保險	Aviation Insurance
工程保險	Engineering Insurance
營造綜合保險	Contractors All Risks Insurance
安裝工程綜合保險	Erection All Risk Insurance
營建機具綜合保險	Contractors Plant & Machinery Insurance
機械保險	Machinery Breakdown Insurance
鍋爐保險	Boilers Insurance
電子設備保險	Electronic Equipment Insurance
責任保險	Liability Insurance
公共意外責任保險	Public Liability Insurance
雇主意外責任保險	Employers' Liability Insurance
產品責任保險	Product Liability Insurance
高爾夫球員責任保險	Golfers' Liability Insurance
個人責任保險	Personal Liability Insurance
小客車駕駛人責任保險	Passenger Car Driver 's Liability Insurance
無人機責任保險	Drone Liability Insurance
住宅保險	Residential Insurance
住宅火災保險及其附加保險	Residential Fire & Allied Perils Insurance
住宅及地震基本保險	Residential Fire & Earthquake Insurance
居家綜合保險	Household Comprehensive Insurance
輕損地震附加條款	Lightly Earthquake Damage Endorsement
超額地震附加條款	Excess Earthquake Loss Endorsement
承租人責任附加條款	Tenant's Liability Endorsement
寵物意外費用補償附加條款	Pet Accident Compenstate Endorsement
居家動產綜合保險	Household Chattel Comprehensive Insurance
汽車保險	Automobile Insurance
汽車車體損失保險	Automobile Physical Damage Insurance
汽車竊盜保險	Automobile Theft Insurance
任意汽車第三人責任保險	Voluntary Automobile Third Party Liability Insurance
強制汽車責任保險	Compulsory Automobile Liability Insurance
汽車保險車聯網 UBI 附加條款	Internet of Vehicle UBI Endorsement
車對車碰撞損失保險修車費用限額給付附加條款	Automobile Collision Repair Cost Insurance
汽車交通意外傷害附加保險	Traffic Accident Insurance

汽車超額責任保險	Automobile Excess Liability Insurance
汽車乘員綜合保險	Automobile Passengers' Comprehensive Insurance
機車駕駛人傷害保險	Motorcyclist's Personal Accident Insurance
機車整車失竊限額損失保險	Motorcycle Theft Insurance-Limited Indemnity
汽車天災事故損失補償保險	Automobile Compensation Insurance of Disaster Accidental Loss
其他	Other
運動休閒器材損失保險	Sports Equipment Damage Insurance
寵物綜合保險	Pet Comprehensive Insurance
非自願失業保險	Involuntary Unemployment Insurance
個人綜合保險	Comprehensive Personal Insurance
子女贖金損失保險	Kid Ransom Loss Insurance
信用卡綜合保險	Credit Card Comprehensive Insurance
高爾夫球員綜合保險	Golfers' Comprehensive Insurance
員工誠實保證保險	Employees' Fidelity bond Insurance
國內旅行綜合保險	Domestic Travel Comprehensive Insurance
海外旅行綜合保險	Overseas Travel Comprehensive Insurance
登山綜合保險	Mountaineering Comprehensive Insurance
海域活動綜合保險	Maritime Activities Comprehensive Insurance
資安防護保險	Information-security Insurance

## (2) 健康傷害保險

傷害保險	Accident Insurance
個人傷害保險	Personal Accident Insurance
團體傷害保險	Group Personal Accident Insurance
個人傷害附加保險	Personal Accident Insurance Endorsement
汽車交通事故傷害保險	Traffic Accident Insurance
健康保險	Health Insurance
一年期重大疾病保險	One-year Term Critical Disease Insurance
癌症增額給付附加條款	Cancer Extra Payment Endorsement
一年期住院日額醫療保險	One-year Term Hospitalization Expenses Insurance
海外病房增額給付附加條款	Overseas Extra Hospitalization Expenses Endorsement
加護病房暨燒燙傷病房增額給付附加條款	Intensive Care and the Fever Hospital Extra Hospitalization Expenses Endorsement
急診室費用給付附加條款	Emergency Room Extra Hospitalization Expenses Endorsement
住院日額醫療費用附加條款	Hospitalization Expenses Endorsement

## 2. 營業比重

### 一〇九年度營業收入比重表

單位：%；仟元

項目	簽單保費收入		再保費收入		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%
任意車險	4,063,461	49	0	0	4,063,461	46
強制車險	813,839	10	258,624	52	1,072,463	12
住家保險	325,838	4	25,467	5	351,305	4
健傷保險	580,625	7	4,343	1	584,968	7
財責保險	2,023,011	24	196,916	40	2,219,926	25
運輸保險	563,607	7	11,115	2	574,722	6
合計	8,370,381	100	496,465	100	8,866,845	100

### 3. 計劃開發之新產品、服務：

本公司新商品及新服務近年係以因應（LINE@）、APP及電子保單，提供快速及流暢之承保及理賠服務，商品方面以配合網路投保為主要主軸。

#### (二) 產業概況

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%。

### (三) 技術及研發概況

#### 1. 一〇九年人力概況：

維持既有人力並配合委外廠商進行技術研發及維護，並無實質人力增加。

#### 2. 一〇九年技術及研發概況：

一〇九年本公司著重在資訊安全提昇及於資訊硬體投入較多資本支出。

### (四) 長短期業務發展計劃

#### 1. 長期業務計劃：

本公司持續以「穩健獲利成長」及「擴大市場地位」為兩大發展方向，並逐年設定各項可行策略以達成目標。

#### 2. 短期業務發展計劃：

(1) 掌握系統化管理 靈活運用策略 達成獲利目標

(2) 各險各區深耕通路 超越市場成長

(3) 資安與法遵並重 推動智能科技 優化各項工作效能



## 二、市場及產銷概況

### (一)市場分析

#### 1. 主要商品之銷售地區

##### 一〇九年度本公司簽單保費收入各地區銷售情形

單位：仟元

險別 地區	任意車險	強制車險	住家保險	健傷保險	財責保險	運輸保險	合計
台北	1,049,063	285,808	163,247	414,558	1,590,523	463,444	3,966,643
板橋	428,789	64,392	39,882	19,027	63,492	8,979	624,559
彰化	261,088	44,801	8,698	31,225	54,986	3,188	403,986
台中	568,231	76,749	28,441	31,441	71,440	10,709	787,012
台南	300,648	53,673	16,699	12,973	40,599	7,016	431,608
高雄	527,476	110,076	21,312	19,210	66,725	57,310	802,110
嘉義	245,026	44,544	10,449	14,315	25,297	1,361	340,992
桃園	422,848	78,034	22,932	28,794	60,832	5,866	619,307
新竹	260,292	55,762	14,178	9,082	49,116	5,733	394,163
合計	4,063,461	813,839	325,838	580,625	2,023,011	563,607	8,370,381

## 2. 市場占有率、業務結構分析

一〇九年度一至十二月份各保險公司市占率分析表

公司別/險種	火險	水險	航空	車體損失險	任意責任險	強制責任險		責任險	工程險	信用保證	其他財產 責任保險	傷害險	天災險	健康險	國外分進	合計
						汽車	機車									
台產	5.91%	3.10%	5.26%	2.62%	3.96%	4.69%	3.59%	2.04%	3.03%	0.82%	1.92%	2.26%	5.78%	0.15%	0.00%	3.48%
兆豐	4.88%	9.49%	14.61%	3.50%	2.98%	3.13%	0.99%	3.57%	4.22%	2.71%	2.82%	2.89%	6.27%	1.59%	0.00%	3.78%
富邦	16.99%	21.64%	27.84%	17.30%	22.44%	20.70%	39.04%	26.34%	28.64%	15.40%	30.85%	32.64%	27.03%	47.10%	0.00%	24.05%
和泰	4.98%	2.73%	2.91%	10.28%	4.24%	3.11%	0.64%	4.96%	2.32%	0.66%	5.34%	5.65%	3.81%	5.37%	0.00%	5.37%
泰安	6.44%	7.17%	0.64%	5.00%	4.44%	4.85%	3.82%	2.88%	5.03%	0.23%	1.89%	3.72%	4.43%	1.76%	0.00%	4.47%
明台	11.77%	8.63%	3.96%	8.24%	6.39%	7.37%	3.25%	6.21%	6.32%	21.49%	8.12%	3.38%	7.32%	3.05%	0.00%	7.08%
南山	1.77%	1.74%	0.00%	3.17%	4.14%	3.02%	4.35%	4.72%	1.22%	0.49%	2.25%	1.20%	1.30%	0.84%	0.00%	2.84%
第一	3.88%	3.90%	5.64%	5.27%	4.34%	5.46%	2.59%	2.12%	1.20%	0.52%	1.10%	2.72%	3.46%	0.37%	0.00%	3.77%
旺旺友聯	4.60%	3.40%	9.61%	8.13%	5.90%	7.36%	2.22%	2.86%	6.32%	1.17%	0.94%	5.32%	4.41%	0.98%	0.00%	5.46%
新光	10.27%	15.97%	4.96%	10.88%	9.61%	12.44%	11.72%	9.89%	14.72%	2.50%	3.96%	11.51%	13.36%	1.45%	0.00%	10.70%
華南	5.47%	7.15%	6.28%	7.81%	4.66%	6.23%	2.48%	3.86%	4.13%	2.34%	2.39%	4.87%	4.89%	8.88%	0.00%	5.40%
國泰世紀	14.71%	9.18%	15.01%	8.04%	15.22%	11.69%	21.36%	13.32%	15.33%	6.68%	5.89%	13.66%	11.08%	6.44%	0.00%	12.30%
新安東京海上	5.15%	3.85%	0.66%	9.12%	10.50%	9.09%	2.97%	3.64%	6.73%	3.59%	15.56%	4.36%	3.68%	3.32%	0.00%	7.45%
台壽保	1.43%	0.19%	2.61%	0.63%	1.18%	0.86%	0.99%	0.79%	0.46%	0.32%	0.78%	0.95%	1.63%	0.04%	0.00%	0.94%
裕利安宜	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%
美國國際	0.71%	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.68%	0.12%	5.26%	4.59%	0.00%	0.75%	0.00%	0.00%	0.61%
美商安達	0.91%	1.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.10%	0.20%	2.19%	11.55%	4.75%	0.61%	18.66%	0.00%	1.97%
法商科巴黎	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%	0.12%	0.20%	0.00%	0.00%	0.04%
法商科法斯	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%
合計	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%

資料來源：中華民國產物保險商業同業公會統計

一〇九年度一至十二月份各保險公司業務結構分析表

公司別/險種	火險	水險	航空	車體損失險	任意責任險	強制責任險		責任險	工程險	信用保證	其他財產 責任保險	傷害險	天災險	健康險	國外分進	合計
						汽車	機車									
台產	12.00%	3.71%	0.65%	15.49%	26.78%	7.97%	3.99%	3.67%	3.32%	0.21%	2.23%	6.54%	13.37%	0.06%	0.00%	100.00%
兆豐	9.10%	10.42%	1.66%	19.01%	18.51%	4.88%	1.01%	5.90%	4.25%	0.63%	3.02%	7.67%	13.33%	0.62%	0.00%	100.00%
富邦	4.99%	3.74%	0.50%	14.77%	21.93%	5.09%	6.28%	6.84%	4.53%	0.57%	5.20%	13.63%	9.04%	2.90%	0.00%	100.00%
和泰	6.56%	2.12%	0.23%	39.32%	18.56%	3.43%	0.46%	5.77%	1.64%	0.11%	4.03%	10.57%	5.71%	1.48%	0.00%	100.00%
泰安	10.18%	6.67%	0.06%	22.99%	23.37%	6.42%	3.30%	4.03%	4.29%	0.05%	1.71%	8.36%	7.97%	0.58%	0.00%	100.00%
明台	11.73%	5.06%	0.24%	23.89%	21.22%	6.15%	1.78%	5.48%	3.40%	2.68%	4.65%	4.80%	8.31%	0.64%	0.00%	100.00%
南山	4.39%	2.55%	0.00%	22.89%	34.22%	6.29%	5.92%	10.37%	1.64%	0.15%	3.21%	4.25%	3.67%	0.44%	0.00%	100.00%
第一	7.27%	4.30%	0.65%	28.72%	27.06%	8.56%	2.66%	3.51%	1.21%	0.12%	1.18%	7.24%	7.37%	0.15%	0.00%	100.00%
旺旺友聯	5.95%	2.59%	0.76%	30.60%	25.43%	7.97%	1.57%	3.28%	4.41%	0.19%	0.70%	9.80%	6.50%	0.27%	0.00%	100.00%
新光	6.77%	6.20%	0.20%	20.86%	21.11%	6.87%	4.23%	5.77%	5.24%	0.21%	1.50%	10.80%	10.03%	0.20%	0.00%	100.00%
華南	7.15%	5.50%	0.50%	29.67%	20.29%	6.81%	1.77%	4.47%	2.91%	0.38%	1.79%	9.06%	7.27%	2.43%	0.00%	100.00%
國泰世紀	8.44%	3.10%	0.53%	13.41%	29.09%	5.62%	6.71%	6.76%	4.75%	0.48%	1.94%	11.15%	7.24%	0.77%	0.00%	100.00%
新安東京海上	4.88%	2.15%	0.04%	25.14%	33.14%	7.22%	1.54%	3.05%	3.44%	0.43%	8.47%	5.88%	3.98%	0.66%	0.00%	100.00%
台壽保	10.69%	0.82%	1.20%	13.65%	29.39%	5.41%	4.05%	5.26%	1.85%	0.30%	3.35%	10.12%	13.86%	0.06%	0.00%	100.00%
裕利安宜	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
美國國際	8.26%	5.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	37.74%	0.73%	7.62%	30.48%	0.00%	9.91%	0.00%	0.00%	100.00%
美商安達	3.25%	2.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	28.80%	0.39%	0.98%	23.70%	24.17%	2.48%	13.97%	0.00%	100.00%
法商科巴黎	22.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.16%	30.39%	40.43%	0.04%	0.00%	100.00%
法商科法斯	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
合計	7.06%	4.15%	0.43%	20.52%	23.51%	5.91%	3.87%	6.25%	3.81%	0.88%	4.05%	10.04%	8.04%	1.48%	0.00%	100.00%

資料來源：中華民國產物保險商業同業公會統計

### 3. 市場未來之供需狀況

#### (1) 供給方面：

因求償意識高漲，市場汽車保險第三責任險損失率仍偏高，預期費率仍持續向上調整。此外，基於 APP 成熟運用，以及 5G 時代與少子化來臨，和綠能產業獲重視，保險業在此趨勢下保險商品及服務預期不斷朝綠能、老年健康、簡便及碎片式商品發展。

#### (2) 需求方面：

因 COVID-19，產業原物料短缺，經濟成長停滯，加上美中貿易，台商回流設廠，產業利多增加，但政府政策如油電及勞動政策，致使企業經營變數增加，長期則預計在科技運用下不斷催生新的服務模式，尤其線上購買及服務，整體可減少人力及經營成本支出。

### 4. 營業目標

一一〇年度本公司營業目標，預估簽單保費收入總額為新台幣 8,917,134 仟元，預定成長率 6.53%。各險種分配比重如下：

單位：新台幣仟元

險別	簽單保費收入	成長率	比重
任意車險	4,489,000	10.47%	50.34%
強制車險	841,000	3.34%	9.43%
住家保險	354,906	8.92%	3.98%
健傷保險	622,850	7.27%	6.98%
財責保險	2,008,778	-0.70%	22.53%
運輸保險	600,600	6.56%	6.74%
全公司各險種合計	8,917,134	6.53%	100.00%

## 5. 發展遠景之有利與不利因素

### (1) 有利因素：

- ① 主管機關持續推行市場各項監理措施，有助市場自律及促進保險業健全發展。
- ② 金融及服務業科技化發展加速，保險業亦然，透過 APP、官網或是公司資訊系統，理賠、核保、繳費工具及流程朝智能化發展速度預計會加快。

### (2) 不利因素：

- ① 疫情重創國內外經濟，加上大型天災及可能人禍，產業難免受到波及，與產業密切相關的保險業影響層面須更加謹慎應對。
- ② 科技不斷創新，帶動需求改變，如外送服務、服務數位化、電動車、無人車等，對保險業商品及經營模式可能被動尋求改變。

### (3) 因應對策：

本公司將運用資訊科技技術，簡化工作流程及人力配置，並積極促進業務結構優質化，爭取在快速轉變的潮流下爭取新契機。

## (二) 主要產品之重要用途及產製過程

### 1. 重要用途：

產物保險係為企業、家庭及個人財產生命責任之分散風險工具並提供經濟保障，乃屬社會穩定發展之基石。因此，產物保險之發展為國家經濟發展及社會福利之重要指標之一。

### 2. 產製過程：

本公司送審商品係依據主管機關公佈之相關法令，包括「保險商品銷售程序作業準則」、「財產保險商品審查應注意事項」及「人身保險商品審查應注意事項」，送審保險商品前均會謹慎完整評估妥適性、合法性、競爭力及可行性，並經合格簽署人員評估簽署，以符合相關法令規定為先。

(三) 主要原料供應狀況：不適用。

(四) 最近二年度主要進銷貨客戶名單：

1. 最近二年度至一年度曾占銷貨總額百分之十以上之客戶名單：無。
2. 最近二年度至一年度曾占進貨總額百分之十以上之客戶名單：無。

(五) 最近二年度生產量值：不適用。

(六) 最近二年度承保量值（簽單保費收入）表：

詳見損益表。

(七) 最近二年度銷售量值表：

詳見損益表。

### 三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年度		108 年	109 年	當年度截至 110 年 4 月 28 日
員 工 人 數	總 公 司	489	488	487
	分 支 單 位	468	484	493
	合 計	957	972	980
平 均 年 齡		39.1	39.4	39.6
平 均 服 務 年 資		12.0	11.9	12.4
學 歷 分 布 比 率 %	博 士	0.1	0.1	0.1
	碩 士	9.5	7.8	9.1
	大 專	82.4	77.0	84.2
	高 中	8.0	15.1	6.6
	高 中 以 下	0	0	0

四、環保支出資訊：本公司係服務業，並無污染環境或環保支出之情事，不適用環保支出情形。

### 五、勞資關係：

(一)公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

#### 1. 公司各項員工福利措施、進修訓練、退休制度及其實施情形：

##### (1) 員工福利措施：

公司提供多項社團活動、員工旅遊、三節獎金、教育補助等福利，用以提高工作效率。

##### (2) 進修訓練：

公司提供主管及同仁教育訓練、多元化內外訓、心智成長課程及自我學習成長。

##### (3) 退休制度：

正式員工退休時依勞基法規定支付退休金，係根據服務年資為

計算之基礎，本公司每月認列退休金費用，並提撥等額之退休基金專戶存儲於金融機構。自九十四年七月一日起，員工選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，按其每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。

2. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

本公司定期召開勞資會議，勞資雙方均能充分溝通、融洽合作，以期能共同達成未來願景。

(二) 最近年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：無

## 六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日	主要內容	限制條款
再保合約	Central Reinsurance Corporation 中央再保險公司	自 1968 年起迄今	承受本公司各險比例與非比例之再保險合約以及臨分再保業務	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條款
再保合約	Munich Reinsurance Corporation 慕尼黑再保險公司	自 1972 年起迄今	承受本公司各險比例與非比例之再保險合約以及臨分再保業務	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條款
再保合約	Factory Mutual Global	自 1999 年起迄今	承受本公司商業火險之臨分再保業務	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條款
再保合約	Korean Reinsurance Company 韓國再保險公司	自 1992 年起迄今	承受本公司各險比例與非比例之再保險合約以及臨分再保業務	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條款
再保合約	R+V Versicherung AG R+V 再保險公司	自 1999 年起迄今	承受本公司各險比例與非比例之再保險合約以及臨分再保業務	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條款
再保合約	Transatlantic Reinsurance Company 大西洋再保險公司	自 1987 年起迄今	承受本公司各險比例與非比例之再保險合約以及臨分再保業務	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條款
再保合約	Hannover RuckSE 漢諾威再保險公司	自 1982 年起迄今	承受本公司各險比例與非比例之再保險合約以及臨分再保業務	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條款



## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

#### (一) 資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		109年 (註7)	108年 (註6)	107年 (註5)	106年 (註4)	105年 (註3)
現金及約當現金		1,626,447	1,435,846	1,324,455	2,675,371	3,077,250
應收款項		828,574	704,546	652,850	640,616	824,412
待出售資產		-	-	-	-	-
各項金融資產及放款		9,922,119	11,055,680	10,450,342	8,562,111	7,720,192
再保險合約資產		4,085,719	4,271,537	4,608,623	5,466,533	5,332,090
不動產及設備		2,914,022	641,102	645,413	619,938	620,374
使用權資產		10,633	10,537	-	-	-
無形資產		-	-	-	-	-
其他資產		824,756	759,520	790,225	758,283	754,217
資產總額		20,212,270	18,878,768	18,471,908	18,722,852	18,328,535
應付款項		1,259,222	1,088,859	1,272,674	1,198,937	1,130,699
與待出售資產直接相關之各項負債		-	-	-	-	-
各項金融負債		-	-	2,789	-	7,947
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		10,870,426	10,538,508	10,335,376	10,778,143	11,163,309
租賃負債		8,690	8,207	-	-	-
負債準備		251,656	257,376	258,976	251,482	175,676
其他負債		464,803	371,962	398,737	350,149	351,517
負債總額	分配前	12,854,797	12,264,912	12,268,552	12,578,711	12,829,148
	分配後	(註2)	12,562,324	12,565,964	12,935,605	12,951,087
股本		2,974,119	2,974,119	2,974,119	2,974,119	2,974,119
資本公積		35,143	35,143	35,143	35,143	35,143
保留盈餘	分配前	4,047,955	3,718,022	3,478,741	3,253,574	2,924,771
	分配後	(註2)	3,420,610	3,181,329	2,896,680	2,802,832
權益其他項目		300,256	(113,428)	(284,647)	(118,695)	(434,646)
權益總額	分配前	7,357,473	6,613,856	6,203,356	6,144,141	5,499,387
	分配後	(註2)	6,316,444	5,905,944	5,787,247	5,377,448

註1：本公司上列最近5年度之財務資料係依照經金融監督管理委員會認可之IFRSs編製，且均經會計師查核簽證。

註2：109年度之盈餘分配案尚未經股東會決議分配。

註3：105年度係依103年10月21日金融監督管理委員會金管保財字第10302507621號令修正發布「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第10102501561號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註4：106年度係依106年1月24日金融監督管理委員會金管保財字第10502505671號令修正發布「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第10102501561號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註5：107年度係依106年8月23日金融監督管理委員會金管保財字第10602502861號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註6：108年度係依109年2月15日金融監督管理委員會金管保財字第10904902551號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註7：109年度係依109年12月21日金融監督管理委員會金管保財字第10904947571號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

## (二) 綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

年 度	最近5年度財務資料(註1)				
	109年 (註6)	108年 (註5)	107年 (註4)	106年 (註3)	105年 (註2)
營業收入	6,241,347	5,981,433	5,582,732	5,405,141	5,476,884
營業成本	4,150,508	4,052,104	3,666,843	3,692,182	3,830,873
營業費用	1,350,697	1,291,048	1,227,167	1,184,861	1,133,035
營業外收入及支出	2,596	(9,819)	455	(223)	20,142
稅前損益	742,738	628,462	689,177	527,875	533,118
稅後損益	627,345	536,693	561,256	450,742	427,693
其他綜合損益	413,684	171,219	(125,348)	315,951	(60,171)
每股盈餘(元) (追溯調整後)	2.11	1.80	1.89	1.52	1.44

註 1：本公司上列最近 5 年度之財務資料係依照經金融監督管理委員會認可之 IFRSs 編製，且均經會計師查核簽證。

註 2：105 年度係依 103 年 10 月 21 日金融監督管理委員會金管保財字第 10302507621 號令修正發布「保險業財務報告編製準則」及金管保財字 10102501561 號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註 3：106 年度係依 106 年 1 月 24 日金融監督管理委員會金管保財字第 10502505671 號令修正發布「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註 4：107 年度係依 106 年 8 月 23 日金融監督管理委員會金管保財字第 10602502861 號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註 5：108 年度係依 109 年 2 月 15 日金融監督管理委員會金管保財字第 10904902551 號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註 6：109 年度係依 109 年 12 月 21 日金融監督管理委員會金管保財字第 10904947571 號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

1. 最近五年度簽證會計師姓名：

年 度	簽證會計師
一〇五	張耿禧、陳重成
一〇六	陳重成、陳招美
一〇七	陳招美、陳重成
一〇八	陳招美、陳重成
一〇九	陳招美、陳重成

2. 最近五年度簽證會計師之查核報告意見如下：

年 度	查核意見
一〇五	無保留意見
一〇六	無保留意見
一〇七	無保留意見
一〇八	無保留意見
一〇九	無保留意見

## 二、最近五年度財務分析

分析項目		最近5年度財務業務指標分析(註1)				
		109年 (註6)	108年 (註5)	107年 (註4)	106年 (註3)	105年 (註2)
業務 指標	直接保費收入變動率	7.69	1.78	3.54	0.57	1.56
	直接已付賠款變動率	(4.33)	6.71	(25.05)	13.43	30.05
	自留保費變動率	6.05	7.76	4.85	0.88	1.08
	淨值比率	36.40	35.03	33.58	32.82	30.00
獲利 能力 指標	資產報酬率	3.21	2.88	3.02	2.43	2.43
	權益報酬率	8.98	8.37	9.09	7.74	8.05
	資金運用淨收益率	2.06	2.09	1.04	0.91	0.33
	投資報酬率	1.86	1.88	0.93	0.83	0.29
	自留綜合率	90.69	93.06	87.49	90.14	92.15
	自留費用率	36.78	36.45	36.73	37.73	36.17
	自留滿期損失率	53.91	56.62	50.76	52.41	55.98
整體 營運 指標	自留保費對權益比率	76.62	80.37	79.52	76.57	84.80
	毛保費對權益比率	120.51	124.67	130.33	127.22	141.88
	淨再保佣金對權益影響率	5.78	6.63	7.66	7.27	9.13
	各項保險負債對權益比率	147.75	159.34	166.61	175.42	202.99
	權益變動率	11.24	6.62	0.96	11.72	7.16
	費用率	29.11	30.14	29.47	29.64	29.20

增減比例變動分析說明：

1. 直接保費收入變動率上升，主要係因 109 年度直接承保之保費收入增加幅度大於 108 年度所致。
2. 直接已付賠款變動率下降，主要係因本年度直接已付賠款減少所致。
3. 自留保費變動率下降，主要係因 109 年度自留保費增加幅度小於 108 年度所致。
4. 權益變動率上升，主要係因 109 年度權益增加幅度大於 108 年度所致。

註 1：本公司上列最近 5 年度之財務比率係依照經金融監督管理委員會認可之 IFRSs 計算，且財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：105 年度係依 103 年 10 月 21 日金融監督管理委員會金管保財字第 10302507621 號令修正發布「保險業財務報告編製準則」及金管保財字 10102501561 號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」計算。

註 3：106 年度係依 106 年 1 月 24 日金融監督管理委員會金管保財字第 10502505671 號令修正發布「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註 4：107 年度係依 106 年 8 月 23 日金融監督管理委員會金管保財字第 10602502861 號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註 5：108 年度係依 109 年 2 月 15 日金融監督管理委員會金管保財字第 10904902551 號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註 6：109 年度係依 109 年 12 月 21 日金融監督管理委員會金管保財字第 10904947571 號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」編製。

註 7：分析項目之計算公式如下：

(一) 業務指標

1. 直接保費收入變動率 = (本期直接保費收入累計數 - 前期直接保費收入累計數) / 前期直接保費收入累計數  
【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】
2. 直接已付賠款變動率 = (本期直接已付賠款累計數 - 前期直接已付賠款累計數) / 前期直接已付賠款累計數  
【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】
3. 自留保費變動率 = (本期自留保費累計數 - 前期自留保費累計數) / 前期自留保費累計數  
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】
4. 淨值比率 = 業主權益 / 不含投資型保險專設帳簿之資產總額

(二) 獲利能力指標

1. 資產報酬率 = 【稅後純益 + 利息支出 × (1 - 稅率)】 / 平均資產總額  
【平均資產總額 = (期初資產 + 期末資產) / 2】
2. 權益報酬率 = 稅前(後)損益 / 平均權益  
【平均權益 = (本期權益 + 前期權益) / 2】
3. 資金運用淨收益率 = (本期淨投資收益 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / [(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / 2]
4. 投資報酬率 = (本期淨投資收益 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / [(期初資產 + 期末資產 - 本期淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / 2]
5. 自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率
6. 自留費用率 = 自留費用 / 自留保費  
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】  
【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】
7. 自留滿期損失率 = 自留保險賠款 / 自留滿期保費  
【自留保險賠款 = 保險賠款與給付 - 攤回再保賠款與給付 + 賠款準備淨變動】  
【自留滿期保費 = 簽單保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出 - 未滿期保費準備淨變動】

(三) 整體營運指標

1. 自留保費對權益比率 = 自留保費 / 權益
2. 毛保費對權益比率 = (直接保費收入 + 再保費收入) / 權益
3. 淨再保佣金對權益影響率 = (未滿期保費準備金 / 自留保費) × 再保佣金收入 / 權益
4. 各項保險負債對權益比率 = 各項保險負債 / 權益  
【各項保險負債 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】
5. 權益變動率 = (本期權益 - 前期權益) / 前期權益之絕對值
6. 費用率 = 費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)  
【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

### 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

## 泰安產物保險股份有限公司 審計委員會查核報告書

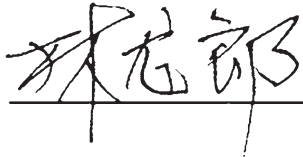
董事會造送本公司 109 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14-4 條及公司法第 219 條第 1 項之規定，報請 鑒核。

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 1 1 0 年 3 月 2 3 日

四、最近年度會計師查核報告書-如附錄一。

五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告：無。

六、公司及其關係企業發生財務週轉困難情事：無。

# 柒、財務狀況及財務績效分析與風險事項

## 一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	109年12月31日	108年12月31日	差 異	
			金額	%
現金及約當現金	1,626,447	1,435,846	190,601	13.27%
應收款項	828,574	704,546	124,028	17.60%
待出售資產	-	-	-	-
各項金融資產及放款	9,922,119	11,055,680	(1,133,561)	(10.25%)
再保險合約資產	4,085,719	4,271,537	(185,818)	(4.35%)
不動產及設備	2,914,022	641,102	2,272,920	354.53%
使用權資產	10,633	10,537	96	0.91%
無形資產	-	-	-	-
其他資產	824,756	759,520	65,236	8.59%
資產總額	20,212,270	18,878,768	1,333,502	7.06%
應付款項	1,259,222	1,088,859	170,363	15.65%
與待出售資產直接 相關之負債	-	-	-	-
各項金融負債	-	-	-	-
保險負債及具金融 商品性質之保險 契約準備	10,870,426	10,538,508	331,918	3.15%
租賃負債	8,690	8,207	483	5.89%
負債準備	251,656	257,376	(5,720)	(2.22%)
其他負債	464,803	371,962	92,841	24.96%
負債總額	12,854,797	12,264,912	589,885	4.81%
股 本	2,974,119	2,974,119	-	-
資本公積	35,143	35,143	-	-
保留盈餘	4,047,955	3,718,022	329,933	8.87%
權益其他項目	300,256	(113,428)	413,684	(364.71%)
權益總額	7,357,473	6,613,856	743,617	11.24%

增減比例變動分析說明：

1. 不動產及設備較上年度增加，主要係預計搬遷總公司，將部分投資性不動產轉為自用所致。
2. 其他負債較上年度增加，主要係本年度應付所得稅增加所致。
3. 權益其他項目較上年度增加，主要係本年度採用覆蓋法重分類之其他綜合損益增加所致。



## 二、財務績效

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	109年度	108年度	增（減）金額	變動比例 %
營業收入	\$ 6,241,347	\$ 5,981,433	\$ 259,914	4.35%
營業成本	( 4,150,508)	( 4,052,104)	( 98,404)	( 2.43%)
營業費用	( 1,350,697)	( 1,291,048)	( 59,649)	( 4.62%)
營業利益	740,142	638,281	101,861	15.96%
營業外收入及支出	2,596	( 9,819)	12,415	126.44%
稅前純益	742,738	628,462	114,276	18.18%
所得稅費用	( 115,393)	( 91,769)	( 23,624)	( 25.74%)
本年度淨利	627,345	536,693	90,652	16.89%

增減比例變動分析說明：

- 營業利益較上年度增加，主要係本年度直接保費收入增加比重較大所致。
- 營業外收入及支出較上年度增加，主要係本年度什項支出減少所致。
- 所得稅較上年度增加，主要係本年度稅前淨利增加所致。

## 三、現金流量

### (一) 最近二年度流動性分析

依一〇〇年一月一日實施之保險業財務報告編製準則規定，財務報表之資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目，故不適用此比率。

### (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動淨現金流量(2)	預計全年來自投資及籌資淨現金流量(3)	預計現金剩餘(不足)數額 (1) + (2) + (3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
1,626,447	738,710	(419,165)	1,945,992	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策，其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計劃：無。

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之事項：

(一)本公司金融商品之主要風險為市場、匯率、信用與流動性風險，對公司損益之影響及未來因應措施：

1. 市場風險：本公司定期對資產進行壓力測試及敏感性分析，研判本公司面臨之市場風險仍在可控制範圍內。
2. 匯率風險：本公司透過與各往來之銀行密切聯繫，參考專家意見，彙集市場資訊，掌握匯率動態，並對國外投資而產生之匯率風險，作部分匯率避險，降低匯率波動對國外投資收益之影響。
3. 信用風險：本公司之交易對手均為信用良好之金融機構，產生違約可能性低；所投資金融商品選擇配置信用評等高，預期不致於產生重大信用風險。
4. 流動性風險：本公司之資金充裕，足以應付營運所需，亦無現金流量風險。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

1. 本公司無從事高風險、高槓桿投資、背書保證及交易目的之衍生性商品交易。
2. 本公司基於避險目的從事貨幣間之遠期外匯、換匯等衍生性金融商品交易，其目的主要為規避本公司國外投資所產生的匯率風險。
3. 主要交易對象為信用評等 twAAA 之台灣銀行，每年對交易對象進行信用風險評估。

(三)未來研發計劃及預計投入之研發費用：

1. 員工訓練轉型計畫：因應金融科技發展趨勢，本公司一〇五年度至一〇七年度已依金管會規定提撥金融科技特別盈餘公積，並專案運用於內外部金融科技訓練與員工輔導轉型。

2. 本公司研究發展以現行人力物力進行，持續培養各類專業人才，更新資訊系統之功能，同時舉辦各類教育訓練，同步培訓相關人才與團隊，以因應未來市場可能的巨大變化。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

1. 一〇四年主管機關要求保險業應訂定「自我風險及清償能力評估機制（ORSA）作業規範」，本公司已完成相關作業規範與評估機制，並依法令規定於一〇九年完成每年一次 ORSA 報告。
2. 為持續加強資安與個資保護管理，並遵循「產險業辦理電腦系統資訊安全評估作業原則」等相關法令規定及主管機關要求，一〇八年至一〇九年已陸續完成(1)PIMS 個人資料保護管理與 ISMS 資訊安全管理(BSI 10012 & ISO27001) 雙認證複檢通過。(2) 網站安全檢測：電子商務網站滲透測試檢測、電子商務網站原始碼檢測。(3) 資訊系統應用程式原始碼弱點掃描檢測及程式弱點修正。(4) 分散式阻斷服務 DDoS 攻擊演練。(5) 電子郵件社交工程演練。(6) 資訊系統災難復原演練等資安防護措施。
3. 為符合「金融機構洗錢防制辦法」第 8 條及本公司「防制洗錢及打擊資恐客戶姓名及名稱檢核政策及程序」之相關規定，本公司一〇六年擴大建置外部資料庫與出單資訊系統姓名檢核作業之機制，透過電腦資訊系統自動檢核流程與警示功能，有效管控防制核保作業的洗錢與資恐風險。且為優化客戶洗錢及資恐之風險等級評估作業，於一〇七年建置「客戶風險評級系統」，並依據風險分級實施相應的管控措施。另針對疑似洗錢或資恐交易態樣，建置「交易持續監控資訊系統」，以加強監控客戶洗錢及資恐風險。
4. 因應金管會宣布保險業於一一五年實施 IFRS17 及新一代清償能力制度，本公司接軌 IFRS17 之工作時程與進展：(1) 一〇七年成立 IFRS17 專案小組。(2) 一〇八年已完成第一階段差異分析。(2) 一〇九年至一一〇年持續辦理第二階段導入計畫。(3) 一〇九年至一一〇年參加保險業新一代清償能力制度在地試算。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

1. 因應金融科技創新服務之政策與趨勢，本公司一〇五年已獲金管會核准國內第一張「車聯網 UBI 附加條款」新保單。
2. 一〇六年起導入「泰安產險 UBI APP」其中包含：(1) 車聯網 UBI 申報服務系統。(2) 車聯網智慧理賠報案系統。(3) 人聯網智慧旅平險投保系統。增進消費者投保之便利性並提供保戶更迅速的理賠服務，提升客戶服務滿意度；並持續擴大本公司質優商品業績規模與經營利潤。
3. 一〇六年四月本公司成立電子商務部，綜管：(1) 官網與策略結盟之網路行銷發展。(2) 網路行銷之社群媒體經營。(3) 金融科技產品的應用與管理。(4) 綜合資源輔導各單位進行網路行銷與金融科技產品之推廣。
4. 在一〇五年至一〇九年九月期間，本公司陸續取得 11 項新型金融科技專利：(1) 照相辨識里程與定位保險申報系統。(2) 車聯網事故資料紀錄與舉證系統。(3) 屋聯網智慧家庭與中小型商業安全防護系統。(4) 旅遊險自動投保及其方法、變更及理賠系統。(5) 自動比對車輛資訊之核保系統。(6) 車隊管理保費建議系統。(7) 使用人工智慧之核保系統。(8) 用戶身份確認系統。(9) 核保理賠核勘系統。(10) 車輛診斷保險系統。(11) 車輛損害防阻核保理賠系統，獨家享有十年專利保障期。
5. 一〇八年本公司官網改版，陸續完成：(1) 網路投保：一〇八年七月旅平險網路投保上線、一〇八年十月汽機車險網路投保上線；一〇九年住宅火險、傷害險、個人綜合保險、寵物保險...等網路投保也陸續上線；一一〇年三月二十四日起，旅行泡泡綜合保險率先業界上線。(2) 行動投保：一〇八年十一月汽機車保險行動投保上線。
6. 電子保單推廣：一〇九年十二月本公司車險電子保單上線；一一〇年一月一日起，本公司個人責任傷害保險、旅行平安保險及旅行綜合保險、運輸保險之電子保單也上線；並將持續新增其他險種電子保單之推廣、提高電子保單比例。

7. 因應氣候變遷，本公司已開發之綠能保單有：「車聯網 UBI 附加條款」、「居家綜合保險-綠能升級附加條款」以及「汙染責任保險」；本公司亦參與「離岸風力發電保單」共保。此外，本公司參與產險公會「綠色保險推動小組」運作，配合研發各類再生能源型保險以及節能減碳型等保險。

- (六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：無。
- (七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。
- (八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：無。
- (九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：無。
- (十) 董事或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十二) 訴訟或非訟案件，應列明公司及公司董事、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無。
- (十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

## 捌、特別記載事項

- 一、關係企業相關資料：無
- 二、私募有價證券辦理情形：無
- 三、子公司持有或處分本公司股票情形：無
- 四、其他必要補充說明事項：無

### 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

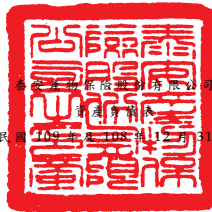
證券暨期貨管理委員會核准文號

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



民國109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	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		
	應收款項(附註四及七)						
12100	應收票據-淨額	101,167	-	100,232	-		
12200	應收保費-淨額(附註三六)	616,875	3	502,970	3		
12500	其他應收款-淨額(附註四三)	110,532	1	101,344	1		
12000	應收款項合計	828,574	4	704,546	4		
	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)	4,247,209	21	3,147,621	17		
14190	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	按攤銷後成本衡量之金融資產(附註十及十一)	2,011,700	10	1,993,495	11		
14180	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)	2,386,069	12	4,516,785	24		
14000	投資合計	9,922,119	49	11,055,680	59		
	再保險合約資產(附註四及十六)						
15100	應攤回再保賠款與給付-淨額(附註七及二三)	204,761	1	243,441	2		
15200	應收再保往來款項-淨額(附註七)	91,284	-	200,563	1		
15300	再保險準備資產-淨額(附註十九、二十、二二、二三及二六)	3,789,674	19	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)	2,914,022	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)	100,303	1	97,171	-		
	其他資產(附註十七)						
18100	預付款項	13,009	-	14,404	-		
18300	存出保證金	659,841	4	634,126	3		
18700	其他資產-其他	51,603	-	13,819	-		
18000	其他資產合計	724,453	4	662,349	3		
1XXXX	資產總計	\$ 20,212,270	100	\$ 18,878,768	100		
代碼	負債及權益						
	應付款項(附註十八)						
21100	應付票據	\$ 66,803	-	\$ 49,988	-		
21200	應付保險賠款與給付	67	-	-	-		
21400	應付佣金	195,104	1	202,592	1		
21500	應付再保往來款項	671,934	3	550,792	3		
21600	其他應付款(附註三三)	325,314	2	285,487	2		
21000	應付款項合計	1,259,222	6	1,088,859	6		
21700	本期所得稅負債(附註四及三一)	63,731	-	27,874	-		
23800	租賃負債(附註四及十五)	8,690	-	8,207	-		
	保險負債(附註四及二六)						
24100	未滿期保費準備(附註十九)	4,717,299	24	4,253,337	23		
24200	賠款準備(附註五、二十及二三)	4,055,003	20	4,165,840	22		
24400	特別準備(附註二一)	2,080,764	10	2,106,113	11		
24500	保費不足準備(附註二二)	17,360	-	13,218	-		
24000	保險負債合計	10,870,426	54	10,538,508	56		
27000	負債準備(附註四及二八)	251,656	1	257,376	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	1	84,537	1		
28200	遞延所得稅負債	4,786	-	1,490	-		
28000	遞延所得稅負債合計	89,323	1	86,027	1		
	其他負債(附註二七)						
25300	存入保證金	22,517	-	33,611	-		
25900	其他負債-其他	289,232	2	224,450	1		
25000	其他負債合計	311,749	2	258,061	1		
2XXXX	負債總計	12,854,797	64	12,264,912	65		
31100	普通股股本(附註二九)	2,974,119	15	2,974,119	16		
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	1,412,361	7	1,305,022	7		
33200	特別盈餘公積	2,017,206	10	2,024,269	11		
33300	未分配盈餘	618,388	3	388,731	2		
33000	保留盈餘合計	4,047,955	20	3,718,022	20		
	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評價損益	( 2,722 )	-	( 17,464 )	-		
34400	確定福利計畫之再衡量數	( 167,223 )	( 1 )	( 165,085 )	( 1 )		
34950	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	470,201	2	69,121	-		
34000	其他權益總計	300,256	1	( 113,428 )	( 1 )		
3XXXX	權益總計	7,357,473	36	6,613,856	35		
	負債及權益總計	\$ 20,212,270	100	\$ 18,878,768	100		

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：張國權



泰安產物保險股份有限公司

綜合損益表

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	2,770,113	44	2,698,420	45
	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)	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>	( 47)	-
	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	\$ 2.11		\$ 1.80	
98500	稀釋每股盈餘	\$ 2.11		\$ 1.80	

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：張閏禮





泰安物產有限公司

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	108年1月1日餘額	股本	發行股本	資本公積	保費	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘公積	未分配盈餘	其他權益			採重分類之損益	其他權益	權益總額
										透過損益按公允價值衡量之金融資產	其他綜合損益	允量資產			
A1	\$ 2,974,119	\$ 2,974,119	\$ 35,143	\$ 1,192,771	\$ 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	-	-	-	-	-	-	7,575	(2,547)	166,191	171,219					
D5	-	-	-	-	-	-	7,575	(2,547)	166,191	707,912					
Z1	2,974,119	2,974,119	35,143	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	\$ 2,974,119	\$ 35,143	\$ 1,412,361	\$ 2,017,206	\$ 618,388	(\$ 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：李松季



經理人：郭鴻文



會計主管：張國禮

泰安產物保險股份有限公司

現金流量表

民國 109 年及 108 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	( <u>60</u> )	( <u>1,416</u> )
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



泰安產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

泰安產物保險股份有限公司(以下稱「本公司」)創立於 50 年 5 月 1 日，主要營業項目為承保火災保險、海上保險、汽車保險、意外保險及前述各項業務之再保險等，代理其他公司委託之保險業務，各種生產事業之投資及依法辦理之事項。本公司現有板橋、桃園、新竹、台中、彰化、台南、高雄及嘉義等 8 家分公司及 28 處服務中心。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 110 年 3 月 23 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

適用上述金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動。

- (二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效
IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020 年 6 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

## IFRS 17「保險合約」及相關修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 及相關修正主要規範如下：

### 保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同管理則應納入同一組合。本公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

1. 原始認列時為虧損性之合約群組；
2. 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
3. 組合中剩餘合約之群組。

本公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

### 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

1. 該合約群組之保障期間開始日；
2. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
3. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

### 原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

1. 履約現金流量金額之原始認列；
2. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
3. 於原始認列日對下列項目之除列：

(1) 所有保險取得現金流量資產；及

- (2) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

#### 後續衡量

本公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

#### 虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

#### 保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

1. 本公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
2. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，本公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述 1. 之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

1. 原始認列時收取之保費；
2. 減除該日所有保險取得現金流量；及
3. 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
  - (1) 所有保險取得現金流量資產；及

(2) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

#### 具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。本公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

#### 修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，本公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

#### 過渡規定

本公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，本公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指本公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，本公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排序。

##### (四) 外幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

#### (五) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (六) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包含符合投資性不動產定義之使用權資產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產係以開始轉供自用日之帳面金額轉列不動產及設備。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (七) 不動產及設備及使用權資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備及使用權資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。



當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

## (八) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### (1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三五。

## B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收款項與其他金融資產）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款及商業本票，係用於滿足短期現金承諾。

## C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

## (2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項及放款）之減損損失。

應收款項按「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係按「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。

### (3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 金融負債

### (1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 3. 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括換匯合約，用以管理本公司之匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

### (九) 覆蓋法

本公司自適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109年12月31日	108年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產</u>		
國內上市(櫃)股票	\$ 2,367,707	\$ 1,856,560
指數股票型基金	-	112,041
國內上市(櫃)特別股	332,210	236,201
基金受益憑證	1,451,992	800,423
不動產投資信託受益憑證	66,446	129,050
國外金融債	6,019	7,084
	<u>\$ 4,224,374</u>	<u>\$ 3,141,359</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年度	108年度
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	(\$ 605,368)	(\$ 338,540)
加：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	<u>204,307</u>	<u>172,302</u>
採用覆蓋法重分類之損失	<u>(\$ 401,061)</u>	<u>(\$ 166,238)</u>

因覆蓋法之調整，109年1月1日至12月31日止，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益由利益 621,941 仟元減少為利益 220,880 仟元。108年1月1日至12月31日止，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益由利益 347,591 仟元減少為利益 181,353 仟元。

### (十) 分出再保業務

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。資產負債表日以

合理且有系統之方法估計再保費支出。其相關收入（如：再保佣金收入等）均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備及分出保費不足準備，係依保險業各種準備金提存辦法及再保險合約條款，對再保險人之權利。

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部分，提列減損。並就應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項無法收回之金額，提列適當之備抵損失。

#### (十一) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公平價值予以認列；對依法取得承保標的權益之追償權，於實際追償情況明確（未來經濟效益流入係很有可能）且其金額能可靠衡量時予以認列。

#### (十二) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

##### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。

### 3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

## (十三) 保險負債

本公司保險合約所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「核能保險責任準備金提存方式」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項責任準備之提列基礎說明如下：

### 1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

### 2. 賠款準備

係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賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

### 3. 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於 102 年 1 月 1 日，原提列於負債項下之特別準備金，於扣除主管機關另指定用途之金額後，並扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

依據 101 年 11 月 9 日金管保財字第 10102515061 號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，本公司尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。

### (1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣 3,000 萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣 20 億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過 15 年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

### (2) 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之依主管機關之規定提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過主管機關規定之累積提存數時，其超過部分應予收回處理。

強制汽車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之特別準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之特別準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。



#### 4. 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

#### (十四) 負債適足性測試

本公司於每一資產負債表日依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則，現時估計保險合約未來現金流量，當評估結果顯示已認列保險負債（減除相關無形資產後）之帳面價值已有不足，則將不足數認列為當期費損。

#### (十五) 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之（非經主管機關核准不得變更），未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

## (十六) 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，決（結）算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款（含理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含理賠費用）者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

## (十七) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

### 1. 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

## 2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

## (十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當年度所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益相關之當期及遞延所得稅係認列於其他綜合損益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅

影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

#### 估計及假設不確定性之主要來源

##### 保險合約產生的理賠負債

對保險合約之最終理賠負債之估計係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賠款準備金。於資產負債表日，其未決賠款準備金足以支付至當日已發生事件之最終所有之賠款損失及費用，惟準備金是按估計計提，故不能保證其最終負債不會超過或少於估計金額。

#### 六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 2,835	\$ 2,845
銀行支票及活期存款	1,573,612	1,383,001
約當現金（原始到期日在3個月以內之投資）		
銀行定期存款	50,000	50,000
	<u>\$ 1,626,447</u>	<u>\$ 1,435,846</u>

銀行存款於資產負債表日之利率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	0.005%~0.40%	0.01%~0.63%

#### 七、應收票據、應收保費及其他應收款

(一) 明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
<u>應收票據</u>		
按攤銷後成本衡量		
總帳面金額	\$ 101,685	\$ 100,918
減：備抵損失	( 518 )	( 686 )
	<u>\$ 101,167</u>	<u>\$ 100,232</u>
<u>應收保費</u>		
按攤銷後成本衡量		
總帳面金額	\$ 623,225	\$ 505,815
減：備抵損失	( 6,350 )	( 2,845 )
	<u>\$ 616,875</u>	<u>\$ 502,970</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
<u>其他應收款</u>		
應收員工侵佔款(七)	\$ 243,787	\$ 244,147
應收利息	18,645	19,849
應收出售證券款	7,888	-
其 他	<u>32,760</u>	<u>29,842</u>
	303,080	293,838
減：備抵損失	( <u>192,548</u> )	( <u>192,494</u> )
	<u>\$ 110,532</u>	<u>\$ 101,344</u>

本公司參考歷史交易記錄及客戶財務狀況予以評估客戶之信用風險。本公司持續監督信用暴險及交易對方之往來情況。

本公司對其備抵損失係參考交易對方過去付款記錄、財務狀況及帳齡分析，估計無法回收之金額，並依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及 IFRS 9 之預期信用損失之規定，定期評估應收款項及放款之收回可能性，並分項比較其法定規定與 IFRS 9 之備抵損失取孰高者。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且本公司無法合理預期可回收金額，例如交易對方正進行清算，本公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

(二) 本公司採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收票據及應收保費之備抵損失。存續期間預期信用損失係使用損失率計算，其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢。因本公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此損失率未進一步區分客戶群，僅以歷史平均損失率及歷史違約率訂定預期信用損失率。

本公司依據 IFRS 9 預期信用損失之規定，採用損失率法計算之備抵損失如下：

109 年 12 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款(註1)
預期信用損失率	0.36%	0.039%	(註2)
總帳面金額	<u>\$ 101,685</u>	<u>\$ 623,225</u>	<u>\$ 303,080</u>
備抵損失	<u>\$ 366</u>	<u>\$ 243</u>	<u>\$ 192,255</u>

108 年 12 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款(註1)
預期信用損失率	0.36%	0.039%	(註2)
總帳面金額	<u>\$ 100,918</u>	<u>\$ 505,815</u>	<u>\$ 293,838</u>
備抵損失	<u>\$ 363</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 192,255</u>

註 1：本公司於資產負債表日衡量其他應收款之備抵損失。對於原始認列後信用風險並未顯著增加之其他應收款，按資產負債表日後之 12 個月預期信用損失衡量；對於原始認列後信用風險已顯著增加之其他應收款，按存續期間預期信用損失衡量。

註 2：本公司評估應收員工侵佔款已取得部分擔保品，針對未足額部分業已全數提列備抵損失，且預期未來不會有額外損失，其餘其他應收款截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，無逾期未收回之情事，並同時考量交易對手過去之違約紀錄、相關產業之未來發展等，本公司認為上述其他應收款在 IFRS 9 之規定下並無減損。

註 3：應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項，因係屬再保險資產，依 IFRS 4 之規定對 IFRS 9 暫時豁免適用，並依原 IAS 39 之規定評估收回可能性。

(三) 本公司依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，計算資產負債表日之備抵損失餘額如下：

109 年 12 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	應攤回再保 賠款與給付	應收再保 往來款項
備抵損失	<u>\$ 518</u>	<u>\$ 6,350</u>	<u>\$ 192,548</u>	<u>\$ 1,029</u>	<u>\$ 65,153</u>

108 年 12 月 31 日

	應收票據	應收保費	其他應收款	應攤回再保 賠款與給付	應收再保 往來款項
備抵損失	\$ 686	\$ 2,845	\$ 192,494	\$ 1,223	\$ 68,657

備抵損失變動依科目拆分資訊如下：

	109年度				
	應收票據	應收保費	其他應收款	應攤回再保 賠款與給付	應收再保 往來款項
年初餘額	\$ 686	\$ 2,845	\$ 192,494	\$ 1,223	\$ 68,657
加：本年度提列預 期信用損失	-	3,505	54	-	-
減：本年度迴轉	( 168 )	-	-	( 194 )	( 3,504 )
年底餘額	\$ 518	\$ 6,350	\$ 192,548	\$ 1,029	\$ 65,153

	108年度				
	應收票據	應收保費	其他應收款	應攤回再保 賠款與給付	應收再保 往來款項
年初餘額	\$ 699	\$ 2,677	\$ 192,528	\$ 2,511	\$ 66,890
加：本年度提列預 期信用損失	-	168	-	-	1,767
減：本年度迴轉	( 13 )	-	( 34 )	( 1,288 )	-
年底餘額	\$ 686	\$ 2,845	\$ 192,494	\$ 1,223	\$ 68,657

(四) 本公司應收票據及應收保費之帳齡分析如下：

應收票據及應收保費

	109年12月31日	108年12月31日
0~90 天	\$ 704,256	\$ 597,770
91~180 天	12,718	6,854
181~270 天	3,369	1,852
271 天以上	4,567	257
合計	\$ 724,910	\$ 606,733

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

(五) 本公司 109 及 108 年度之備抵損失之變動資訊如下：

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 265,905	\$ 265,305
加：本年度提列減損損失	3,559	1,935
減：本年度迴轉減損損失	( 3,866 )	( 1,335 )
年底餘額	\$ 265,598	\$ 265,905



(六) 催收款及備抵損失說明如下：

1. 109年12月31日之應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別計9仟元、20,645仟元及0仟元，已分別計提備抵損失9仟元、3,337仟元及0仟元。應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額分別計0仟元及68,789仟元，已分別計提備抵損失0仟元及64,941仟元。
2. 108年12月31日之應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別計183仟元、8,780仟元及0仟元，已分別計提備抵損失183仟元、360仟元及0仟元。應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額分別計0仟元及85,396仟元，已分別計提備抵損失0仟元及67,970仟元。

(七) 係本公司會計人員與營業人員勾串侵佔公款一事，相關說明請參閱附註四三。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>金融資產</u>		
強制透過損益按公允價值衡量		
衍生工具（未指定避險）		
— 換匯合約(一)	\$ 22,835	\$ 6,262
非衍生金融資產		
— 國內上市（櫃）股票	2,367,707	1,856,560
— 指數股票型基金	-	112,041
— 國內上市（櫃）特別股	332,210	236,201
— 基金受益憑證	1,451,992	800,423
— 不動產投資信託受益憑證	66,446	129,050
— 國外金融債(二)	6,019	7,084
小計	<u>4,224,374</u>	<u>3,141,359</u>
	<u>\$ 4,247,209</u>	<u>\$ 3,147,621</u>

(一) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之換匯合約如下：

合約金額（仟元）／名目本金	到 期 日
<u>109年12月31日</u>	
USD 15,000/NTD 444,142	110.02.08~110.11.30
<u>108年12月31日</u>	
USD 15,000/NTD 455,053	109.01.05~109.05.29

本公司從事換匯交易之目的，主要係為規避外幣資產及負債因匯率波動產生之風險。

(二) 本公司於資產負債表日投資國外金融債之資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
投資面額（美金）	<u>\$ 179</u>	<u>\$ 205</u>
票面利率	7.00%~12.51%	7.00%~8.74%

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	<u>\$ 72,841</u>	<u>\$ 69,254</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>		
	109年12月31日	108年12月31日
國內投資		
未上市（櫃）股票	<u>\$ 72,841</u>	<u>\$ 69,254</u>

本公司依中長期策略目的投資聯訊創業投資股份有限公司、達勝壹乙創業投資股份有限公司、華志創業投資股份有限公司、華期創業投資股份有限公司、華達創業投資股份有限公司、普實創業投資股份有限公司及普訊捌創業投資股份有限公司普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

華期創業投資股份有限公司、華達創業投資股份有限公司及達勝壹乙創業投資股份有限公司於 109 年度辦理減資並退還股款合計 11,155 仟元。

聯訊創業投資股份有限公司、華期創業投資股份有限公司、華達創業投資股份有限公司及達勝壹乙創業投資股份有限公司於 108 年度辦理減資並退還股款合計 9,894 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
國內投資		
政府公債(一)	\$ 719,146	\$ 701,113
公司債(二)	850,000	850,000
金融債(三)	<u>480,000</u>	<u>480,000</u>
小計	<u>2,049,146</u>	<u>2,031,113</u>
國外投資		
公司債(四)	307,962	261,659
金融債(五)	<u>248,010</u>	<u>262,489</u>
小計	<u>555,972</u>	<u>524,148</u>
減：備抵損失	( <u>937</u> )	( <u>1,047</u> )
抵繳存出保證金(附註十七)	( <u>592,481</u> )	( <u>560,719</u> )
	<u>\$ 2,011,700</u>	<u>\$ 1,993,495</u>

(一) 本公司於資產負債表日投資國內政府公債之資訊如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
投資面額	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 700,000</u>
票面利率	0.50%~1.75%	0.88%~1.25%

(二) 本公司於資產負債表日投資國內公司債之資訊如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
投資面額	<u>\$ 850,000</u>	<u>\$ 850,000</u>
票面利率	0.84%~3.90%	0.84%~3.90%

(三) 本公司於資產負債表日投資國內金融債之資訊如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
投資面額	<u>\$ 480,000</u>	<u>\$ 480,000</u>
票面利率	1.20%~2.66%	1.30%~2.66%

(四) 本公司於資產負債表日投資國外公司債之資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
投資面額(美金)	<u>\$ 11,000</u>	<u>\$ 9,000</u>
票面利率	2.38%~4.50%	3.38%~4.50%

(五) 本公司於資產負債表日投資國外金融債之資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
投資面額(美金)	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ 3,000</u>
投資面額(人民幣)	<u>\$ 37,000</u>	<u>\$ 40,000</u>
票面利率	1.07%~4.85%	2.76%~5.15%

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具為按攤銷後成本衡量之金融資產：

##### 109年12月31日

	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 2,605,118
備抵損失	( 937)
攤銷後成本	<u>\$ 2,604,181</u>

##### 108年12月31日

	按 攤 銷 後 成 本 衡 量
總帳面金額	\$ 2,555,261
備抵損失	( 1,047)
攤銷後成本	<u>\$ 2,554,214</u>

為控管信用風險於可承受之範圍內，本公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上(含)且於減損評估屬信用風險低之債務工具。本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視市場殖利率曲線及債務人相關重大資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本公司管理階層指派專責單位考量債務工具暴險額、評等機構提供之各等級歷史違約損失率及債務工具邊際違約率，以衡量債務工具

投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本公司現行信用風險評等分類及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

109 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0000%~ 0.1023%	\$2,605,118
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.0000%~ 0.0993%	\$2,555,261
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

關於本公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信 用 等 級			約
	正	常 異	常 違	
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,047	\$ -	\$ -	-
購入新債務工具（註 1）	30	-	-	-
除 列（註 2）	( 37)	-	-	-
風險參數改變（註 3）	( 103)	-	-	-
109 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 937</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,718	\$ -	\$ -	-
購入新債務工具（註 1）	477	-	-	-
除 列（註 2）	( 1,080)	-	-	-
風險參數改變（註 3）	( 68)	-	-	-
108 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 1,047</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

註 1：本公司於 109 及 108 年度新購入按攤銷後成本衡量之債務工具投資分別為 101,300 仟元及 884,080 仟元，並相應增加正常信用等級之備抵損失 30 仟元及 477 仟元。

註 2：本公司於 109 及 108 年度出售按攤銷後成本衡量之債務工具投資分別為 69,813 仟元及 1,885,984 仟元，同時除列相關正常信用等級之備抵損失 37 仟元及 1,080 仟元。

註 3：109 及 108 年度因違約損失率預期減少而調減預期信用損失率，使按攤銷後成本衡量之債務工具投資之正常信用等級備抵損失分別減少 103 仟元及 68 仟元。

本公司所採行之債務工具投資信用風險管理政策請參閱附註三五之(四)財務風險管理目的與政策之 2.信用風險項下說明。

## 十二、其他金融資產

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
原始到期日超過3個月之 定期存款	<u>\$ 1,204,300</u>	<u>\$ 1,328,525</u>
存款利率區間	0.08%~1.02%	0.16%~2.24%

## 十三、投資性不動產

	<u>已完工投資性不動產</u>			合 計
	<u>土地(註1)</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>使用權資產</u>	
<u>成 本</u>				
109年1月1日餘額	\$3,534,410	\$1,274,309	\$ 9,692	\$4,818,411
重分類(註2)	( <u>1,801,295</u> )	( <u>311,348</u> )	-	( <u>2,112,643</u> )
109年12月31日餘額	<u>\$1,733,115</u>	<u>\$ 962,961</u>	<u>\$ 9,692</u>	<u>\$2,705,768</u>
<u>累計折舊</u>				
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 300,414	\$ 1,212	\$ 301,626
折舊費用	-	22,623	1,211	23,834
重分類(註2)	-	( <u>5,761</u> )	-	( <u>5,761</u> )
109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 317,276</u>	<u>\$ 2,423</u>	<u>\$ 319,699</u>
109年12月31日淨額	<u>\$1,733,115</u>	<u>\$ 645,685</u>	<u>\$ 7,269</u>	<u>\$2,386,069</u>

(接次頁)

(承前頁)

	已完工投資性不動產			合 計
	土地(註1)	房屋及建築	使用權資產	
成 本				
108年1月1日餘額	\$ 488,712	\$ 522,074	\$ 9,692	\$1,020,478
增 添	3,045,698	750,510	-	3,796,208
重分類(註3)	-	1,725	-	1,725
108年12月31日餘額	<u>\$3,534,410</u>	<u>\$1,274,309</u>	<u>\$ 9,692</u>	<u>\$4,818,411</u>
累計折舊				
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 278,707	\$ -	\$ 278,707
折舊費用	-	21,707	1,212	22,919
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 300,414</u>	<u>\$ 1,212</u>	<u>\$ 301,626</u>
108年12月31日淨額	<u>\$3,534,410</u>	<u>\$ 973,895</u>	<u>\$ 8,480</u>	<u>\$4,516,785</u>

註1：本公司於101年1月1日選擇該日辦理土地重估，並以該重估價值作為認定成本。

註2：係轉出為自用之不動產及設備。

註3：係自不動產及設備轉入。

投資性不動產中之使用權資產係本公司將所取得位於台北市南京東路之土地使用權，以營業租賃方式轉租其地上部分建物予其他公司。

本公司於108年4月22日董事會決議標購台北市長春金融大樓，交易金額為3,768,880仟元，另於109年5月11日董事會決議將部分投資性不動產轉供自用，共計2,106,882仟元。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第1年	\$ 87,595	\$ 301,642
第2年	69,390	74,177
第3年	44,035	28,696
第4年	34,317	16,332
第5年	32,779	9,315
超過5年	63,616	16,003
	<u>\$ 331,732</u>	<u>\$ 446,165</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	35至60年
使用權資產	40年

109年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司同意調降部分租賃合約租金，109年度之租金金額調降共2,389仟元，後續再視疫情狀況進行協商。因原租賃合約並無相關租金調整機制，前述租金減讓係於剩餘租賃期間內調整租賃收入。

本公司109年12月31日之投資性不動產之公允價值係於110年2月1日進行評價。

本公司108年12月31日之投資性不動產之公允價值除108年5月取得之台北市長春金融大樓，係於108年4月12日進行評價，以及部份台北、台中及高雄大樓係於108年12月24日進行評價外，其餘投資性不動產之公允價值係於107年12月31日委由獨立專家進行評價，管理階層經檢視前述報告認為於108年12月31日仍屬有效。

前述評價係參考市場資料比較法、收益法之直接資本化法及成本法所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率（屬第3層級輸入值）進行，評價之公允價值如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
公允價值	<u>\$ 2,594,378</u>	<u>\$ 5,263,888</u>
折現率	0.53%~2.97%	0.45%~3.30%

#### 十四、不動產及設備

	<u>土</u>	<u>地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>什項設備</u>	<u>預付房地及 設備款</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>						
109年1月1日餘額	\$	422,903	\$	528,967	\$	443,496
增 添		-	360	44,783	155,993	201,136
處 分		-	-	( 774)	-	( 774)
重分類(註1)		<u>1,801,295</u>	<u>311,348</u>	<u>174</u>	<u>( 174)</u>	<u>2,112,643</u>
109年12月31日餘額	\$	<u>2,224,198</u>	\$	<u>840,675</u>	\$	<u>487,679</u>
					\$	<u>160,929</u>
						\$
						<u>3,713,481</u>
<u>累計折舊</u>						
109年1月1日餘額	\$	-	\$	384,221	\$	375,153
折舊費用		-	11,357	23,741	-	35,098
處 分		-	-	( 774)	-	( 774)
重分類(註1)		<u>-</u>	<u>5,761</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,761</u>
109年12月31日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>401,339</u>	\$	<u>398,120</u>
					\$	<u>-</u>
						\$
109年12月31日淨額	\$	<u>2,224,198</u>	\$	<u>439,336</u>	\$	<u>89,559</u>
					\$	<u>160,929</u>
						\$
						<u>2,914,022</u>

(接次頁)



(承前頁)

	土	地	房屋及建築	什項設備	預付房地及 設備款	合	計
<u>成本</u>							
108年1月1日餘額	\$ 422,903	\$ 528,110	\$ 423,349	\$ 2,018	\$ 1,376,380		
增 添	-	340	21,046	5,424	26,810		
處 分	-	-	( 989)	-	( 989)		
重分類(註2)	-	517	90	(2,332)	(1,725)		
108年12月31日餘額	<u>\$ 422,903</u>	<u>\$ 528,967</u>	<u>\$ 443,496</u>	<u>\$ 5,110</u>	<u>\$ 1,400,476</u>		
<u>累計折舊</u>							
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 374,755	\$ 356,212	\$ -	\$ 730,967		
折舊費用	-	9,466	19,930	-	29,396		
處 分	-	-	( 989)	-	( 989)		
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 384,221</u>	<u>\$ 375,153</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 759,374</u>		
108年12月31日淨額	<u>\$ 422,903</u>	<u>\$ 144,746</u>	<u>\$ 68,343</u>	<u>\$ 5,110</u>	<u>\$ 641,102</u>		

註 1：土地、房屋及建築之重分類係自投資性不動產轉入。

註 2：係轉出至投資性不動產。

於 109 及 108 年度，由於並無任何減損跡象，故本公司並未進行減損評估。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	35年至60年
什項設備	3年至5年

本公司於 101 年 1 月 1 日選擇該日辦理土地重估，並以該重估價值作為認定成本。

## 十五、租賃協議

### (一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	<u>\$ 10,633</u>	<u>\$ 10,537</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 4,867</u>	<u>\$ 2,674</u>
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	<u>\$ 4,771</u>	<u>\$ 4,706</u>

除以上所述增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 及 108 年度並未發生重大轉租及減損情形。

本公司承租服務中心之辦公室，租賃期間為 1 至 5 年，本公司以租賃期間為耐用年限並以直線基礎計提折舊。

本公司所取得位於台北市南京東路之土地使用權，以營業租賃方式將其地上部分建築物轉租予其他公司，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十三「投資性不動產」。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

## (二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 8,690</u>	<u>\$ 8,207</u>

租賃負債之折現率為 1.788%。

## (三) 其他租賃資訊

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 2,461</u>	<u>\$ 2,659</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 6,992)</u>	<u>(\$ 7,099)</u>

本公司選擇對符合短期租賃之房屋及建築租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

## 十六、再保險合約資產

	109年12月31日	108年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 205,790	\$ 244,664
減：備抵損失	( <u>1,029</u> )	( <u>1,223</u> )
	<u>204,761</u>	<u>243,441</u>
應收再保往來款項	156,437	269,220
減：備抵損失	( <u>65,153</u> )	( <u>68,657</u> )
	<u>91,284</u>	<u>200,563</u>
分出未滿期保費準備	1,668,965	1,479,249
分出賠款準備	2,107,442	2,339,619
分出保費不足準備	13,267	8,665
	<u>3,789,674</u>	<u>3,827,533</u>
	<u>\$ 4,085,719</u>	<u>\$ 4,271,537</u>

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之備抵損失相關說明請詳附註七。

## 十七、其他資產

	109年12月31日	108年12月31日
預付款項		
預付其他款項	\$ 13,009	\$ 14,404
存出保證金		
保險業保證金	592,481	560,719
其他保證金	67,360	73,407
	<u>659,841</u>	<u>634,126</u>
暫付款	51,603	13,819
	<u>\$ 724,453</u>	<u>\$ 662,349</u>

依據保險法第 141 條及 142 條規定，保險業應按實收資本額提繳 15% 之保險業保證金於國庫，且此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還，本公司以政府公債抵繳之。

## 十八、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付票據		
因營業而發生	\$ 66,803	\$ 49,988
應付保險賠款與給付	67	-
應付佣金		
應付佣金	164,421	172,025
應付手續費	30,683	30,567
	<u>195,104</u>	<u>202,592</u>
應付再保往來款項	<u>671,934</u>	<u>550,792</u>
其他應付款		
應付薪資及獎金	154,394	132,370
應付保險費	9,775	9,721
應付退保費	23,097	21,742
應付退休金	5,412	5,460
應付投資款	21,113	14,956
應付營業稅	33,372	29,342
代收款項	10,397	9,022
應付股東減資股款（附註 三三）	29,569	29,629
其他	38,185	33,245
	<u>325,314</u>	<u>285,487</u>
	<u>\$ 1,259,222</u>	<u>\$ 1,088,859</u>

## 十九、未滿期保費準備

(一) 未滿期保費準備明細如下：

險 別	109年12月31日	108年12月31日
一年期商業火災保險	\$ 373,946	\$ 277,419
一般自用汽車財產損失保險	1,017,631	928,858
一般自用汽車責任保險	955,057	855,922
強制自用汽車責任保險	222,357	218,611
強制機車責任保險	216,061	220,726
工程保險	619,710	492,544
傷害保險	389,279	375,527
其他保險 (註)	923,258	883,730
	<u>\$ 4,717,299</u>	<u>\$ 4,253,337</u>

註：因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額百分之五者單獨列示如上。

(二) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

	109年12月31日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 561,238	\$ 27,289	\$ 384,824	\$ 203,703
海上保險	88,519	3,708	64,951	27,276
汽車保險	2,457,605	153,400	553,898	2,057,107
意外保險	1,304,980	82,139	658,251	728,868
健康及傷害保險	36,647	-	6,974	29,673
國外分進業務保險	-	1,774	67	1,707
	<u>\$ 4,448,989</u>	<u>\$ 268,310</u>	<u>\$ 1,668,965</u>	<u>\$ 3,048,334</u>

	108年12月31日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 474,484	\$ 20,654	\$ 303,934	\$ 191,204
海上保險	101,228	3,889	83,305	21,812
汽車保險	2,251,377	152,828	564,641	1,839,564
意外保險	1,138,740	72,224	519,380	691,584
健康及傷害保險	34,961	-	7,706	27,255
國外分進業務保險	2,952	-	283	2,669
	<u>\$ 4,003,742</u>	<u>\$ 249,595</u>	<u>\$ 1,479,249</u>	<u>\$ 2,774,088</u>

(三) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

項 目	109年度	
	未滿期保費準備	分 出 未 滿 期 保 費 準 備
年初金額	\$ 4,253,337	\$ 1,479,249
本年度提存	4,717,299	1,668,965
本年度收回	( 4,253,337)	( 1,479,249)
年底金額	<u>\$ 4,717,299</u>	<u>\$ 1,668,965</u>

項 目	108年度	
	未滿期保費準備	分 出 未 滿 期 保 費 準 備
年初金額	\$ 4,108,837	\$ 1,560,870
本年度提存	4,253,337	1,479,249
本年度收回	( 4,108,837)	( 1,560,870)
年底金額	<u>\$ 4,253,337</u>	<u>\$ 1,479,249</u>

## 二十、賠款準備

(一) 賠款準備明細如下：

險 別	109年12月31日	108年12月31日
一年期商業火災保險	\$ 941,352	\$ 1,084,063
船體保險	277,100	310,691
一般自用汽車財產損失保險	239,208	224,952
一般自用汽車責任保險	666,248	596,240
強制自用汽車責任保險	446,571	414,286
強制機車責任保險	172,961	208,400
一般責任保險	249,948	243,550
工程保險	279,063	373,263
傷害保險	150,016	184,616
其他保險(註)	<u>632,536</u>	<u>525,779</u>
	<u>\$ 4,055,003</u>	<u>\$ 4,165,840</u>

註：因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額百分之五者單獨列示如上。

## (二) 賠款準備及分出賠款準備明細如下：

109年12月31日				
	賠 款 準 備		分 出 賠 款 準 備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自 留 業 務
<u>已報未付</u>				
火災保險	\$ 835,303	\$ 2,780	\$ 713,918	\$ 124,165
海上保險	461,090	10	403,810	57,290
汽車保險	983,100	72,154	195,589	859,665
意外保險	505,538	29,205	280,737	254,006
健康及傷害保險	2,197	-	700	1,497
國外分進業務保險	-	-	-	-
	<u>2,787,228</u>	<u>104,149</u>	<u>1,594,754</u>	<u>1,296,623</u>
<u>未報未付</u>				
火災保險	152,047	1,210	82,224	71,033
海上保險	142,097	874	98,520	44,451
汽車保險	504,943	147,462	275,046	377,359
意外保險	195,747	9,337	55,653	149,431
健康及傷害保險	9,419	213	1,245	8,387
國外分進業務保險	-	277	-	277
	<u>1,004,253</u>	<u>159,373</u>	<u>512,688</u>	<u>650,938</u>
	<u>\$ 3,791,481</u>	<u>\$ 263,522</u>	<u>\$ 2,107,442</u>	<u>\$ 1,947,561</u>

108年12月31日				
	賠 款 準 備		分 出 賠 款 準 備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自 留 業 務
<u>已報未付</u>				
火災保險	\$ 972,736	\$ 3,341	\$ 875,517	\$ 100,560
海上保險	422,791	5,858	378,320	50,329
汽車保險	885,005	65,419	196,057	754,367
意外保險	485,892	38,720	257,940	266,672
健康及傷害保險	1,427	-	442	985
國外分進業務保險	-	-	-	-
	<u>2,767,851</u>	<u>113,338</u>	<u>1,708,276</u>	<u>1,172,913</u>
<u>未報未付</u>				
火災保險	174,976	1,826	108,821	67,981
海上保險	100,401	10	57,598	42,813
汽車保險	503,053	144,805	276,156	371,702
意外保險	323,533	23,788	186,223	161,098
健康及傷害保險	11,367	259	2,545	9,081
國外分進業務保險	-	633	-	633
	<u>1,113,330</u>	<u>171,321</u>	<u>631,343</u>	<u>653,308</u>
	<u>\$ 3,881,181</u>	<u>\$ 284,659</u>	<u>\$ 2,339,619</u>	<u>\$ 1,826,221</u>

(三) 賠款準備及分出賠款準備之淨變動如下：

	109年度										
	直接承保業務賠款準備			分入再保業務賠款準備			賠款準備 淨變動	分出再保業務賠款準備			分出賠款 準備淨變動
	提	存	收	提	存	收		提	存	收	
已報未付											
火災保險	\$ 835,303	\$ 972,736	\$ 2,780	\$ 3,341	(\$ 137,994)	\$ 713,918	\$ 875,517	(\$ 161,599)			
海上保險	461,090	422,791	10	5,858	32,451	403,810	378,320	25,490			
汽車保險	983,100	885,005	72,154	65,419	104,830	195,589	196,057	( 468)			
意外保險	505,538	485,892	29,205	38,720	10,131	280,737	257,940	22,797			
健康及傷害保險	2,197	1,427	-	-	770	700	442	258			
國外分進業務保險	-	-	-	-	-	-	-	-			
	<u>2,787,228</u>	<u>2,767,851</u>	<u>104,149</u>	<u>113,338</u>	<u>10,188</u>	<u>1,594,754</u>	<u>1,708,276</u>	<u>( 113,522)</u>			
未報未付											
火災保險	151,998	174,927	1,257	1,873	( 23,545)	82,224	108,821	( 26,597)			
海上保險	141,694	99,998	1,276	412	42,560	98,520	57,598	40,922			
汽車保險	504,749	502,859	147,654	144,997	4,547	275,046	276,156	( 1,110)			
意外保險	196,349	324,135	8,739	23,190	( 142,237)	55,653	186,223	( 130,570)			
健康及傷害保險	9,441	11,389	192	238	( 1,994)	1,245	2,545	( 1,300)			
國外分進業務保險	-	-	277	633	( 356)	-	-	-			
	<u>1,004,231</u>	<u>1,113,308</u>	<u>159,395</u>	<u>171,343</u>	<u>( 121,025)</u>	<u>512,688</u>	<u>631,343</u>	<u>( 118,655)</u>			
	<u>\$ 3,791,459</u>	<u>\$ 3,881,159</u>	<u>\$ 263,544</u>	<u>\$ 284,681</u>	<u>(\$ 110,837)</u>	<u>\$ 2,107,442</u>	<u>\$ 2,339,619</u>	<u>(\$ 232,177)</u>			

	108年度										
	直接承保業務賠款準備			分入再保業務賠款準備			賠款準備 淨變動	分出再保業務賠款準備			分出賠款 準備淨變動
	提	存	收	提	存	收		提	存	收	
已報未付											
火災保險	\$ 972,736	\$ 1,016,698	\$ 3,341	\$ 4,476	(\$ 45,097)	\$ 875,517	\$ 942,623	(\$ 67,106)			
海上保險	422,791	539,816	5,858	10	( 111,177)	378,320	490,509	( 112,189)			
汽車保險	885,005	799,808	65,419	61,532	89,084	196,057	205,387	( 9,330)			
意外保險	485,892	341,462	38,720	32,106	151,044	257,940	158,238	99,702			
健康及傷害保險	1,427	2,006	-	-	( 579)	442	897	( 455)			
國外分進業務保險	-	-	-	-	-	-	-	-			
	<u>2,767,851</u>	<u>2,699,790</u>	<u>113,338</u>	<u>98,124</u>	<u>83,275</u>	<u>1,708,276</u>	<u>1,797,654</u>	<u>( 89,378)</u>			
未報未付											
火災保險	174,927	209,884	1,873	2,443	( 35,527)	108,821	143,142	( 34,321)			
海上保險	99,998	122,430	412	450	( 22,470)	57,598	79,657	( 22,059)			
汽車保險	502,859	490,150	144,997	144,624	13,082	276,156	272,706	3,450			
意外保險	324,135	265,268	23,190	8,770	73,287	186,223	115,361	70,862			
健康及傷害保險	11,389	14,231	238	240	( 2,844)	2,545	5,379	( 2,834)			
國外分進業務保險	-	-	633	698	( 65)	-	-	-			
	<u>1,113,308</u>	<u>1,101,963</u>	<u>171,343</u>	<u>157,225</u>	<u>25,463</u>	<u>631,343</u>	<u>616,245</u>	<u>15,098</u>			
	<u>\$ 3,881,159</u>	<u>\$ 3,801,753</u>	<u>\$ 284,681</u>	<u>\$ 255,349</u>	<u>\$ 108,738</u>	<u>\$ 2,339,619</u>	<u>\$ 2,413,899</u>	<u>(\$ 74,280)</u>			

(四) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

項	目	109年度	
		賠款準備	分出賠款準備
年初金額		\$ 4,165,840	\$ 2,339,619
本年度提存		4,055,003	2,107,442
本年度收回		( 4,165,840)	( 2,339,619)
年底金額		<u>\$ 4,055,003</u>	<u>\$ 2,107,442</u>

項	目	108年度	
		賠款準備	分出賠款準備
年初金額		\$ 4,057,102	\$ 2,413,899
本年度提存		4,165,840	2,339,619
本年度收回		( 4,057,102)	( 2,413,899)
年底金額		<u>\$ 4,165,840</u>	<u>\$ 2,339,619</u>

## 二一、特別準備

(一) 特別準備明細如下：

性	質	109年12月31日	108年12月31日
重大事故		\$ 182,565	\$ 182,039
危險變動		<u>1,898,199</u>	<u>1,924,074</u>
		<u>\$ 2,080,764</u>	<u>\$ 2,106,113</u>

(二) 特別準備－強制汽車責任保險之變動調節如下：

項	目	109年度	108年度
年初金額		\$ 691,946	\$ 756,416
本年度提存		2,815	2,520
本年度收回		( <u>28,690</u> )	( <u>66,990</u> )
年底金額		<u>\$ 666,071</u>	<u>\$ 691,946</u>

(三) 特別準備－非強制汽車責任保險之變動調節如下：

項	目	109年度								
		負	債	特	別	盈	餘	公	積	
		重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
年初金額		\$ 182,039	\$ 1,232,128	\$ 1,414,167	\$ 513,762	\$ 1,220,465	\$ 1,734,227			
本年度提存		-	-	-	64,016	161,559	225,575			
本年度收回		<u>526</u>	<u>-</u>	<u>526</u>	<u>264</u>	( <u>61,679</u> )	( <u>61,415</u> )			
年底金額		<u>\$ 182,565</u>	<u>\$ 1,232,128</u>	<u>\$ 1,414,693</u>	<u>\$ 578,042</u>	<u>\$ 1,320,345</u>	<u>\$ 1,898,387</u>			

項	目	108年度								
		負	債	特	別	盈	餘	公	積	
		重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
年初金額		\$ 180,893	\$ 1,232,128	\$ 1,413,021	\$ 453,799	\$ 1,128,548	\$ 1,582,347			
本年度提存		-	-	-	59,462	158,914	218,376			
本年度收回		<u>1,146</u>	<u>-</u>	<u>1,146</u>	<u>501</u>	( <u>66,997</u> )	( <u>66,496</u> )			
年底金額		<u>\$ 182,039</u>	<u>\$ 1,232,128</u>	<u>\$ 1,414,167</u>	<u>\$ 513,762</u>	<u>\$ 1,220,465</u>	<u>\$ 1,734,227</u>			

註 1：依據 101 年 11 月 9 日金管保財字第 10102515061 號訂定之「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，於 102 年 1 月 1 日將重大事故特別準備金重分類至危險變動特別準備金，本公司尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。



註 2：109 及 108 年度適用「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之每股盈餘分別為 2.11 元及 1.80 元。若本公司未適用前述法令及規範，於 109 及 108 年度之稅後淨利將分別增加 421 仟元及 917 仟元，每股盈餘分別為 2.11 元及 1.81 元；於 109 及 108 年度對負債項下之特別準備將分別減少 1,414,693 仟元及 1,414,167 仟元；對權益項下之特別盈餘公積將分別增加 1,131,754 仟元及 1,131,334 仟元。

## 二二、保費不足準備

(一) 保費不足準備明細如下：

險 別	109年12月31日	108年12月31日
漁船保險	\$ 17,360	\$ 13,218

(二) 保費不足準備及分出保費不足準備明細如下：

	109年12月31日			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	17,360	-	13,267	4,093
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	-	-	-	-
國外分進業務保險	-	-	-	-
	<u>\$ 17,360</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,267</u>	<u>\$ 4,093</u>

	108年12月31日			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	13,218	-	8,665	4,553
汽車保險	-	-	-	-
意外保險	-	-	-	-
健康及傷害保險	-	-	-	-
國外分進業務保險	-	-	-	-
	<u>\$ 13,218</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,665</u>	<u>\$ 4,553</u>

(三) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節如下：

	109年度		108年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備	保費不足準備	分出保費不足準備
年初金額	\$ 13,218	\$ 8,665	\$ -	\$ -
本年度提存	17,360	13,267	13,218	8,665
本年度收回	( 13,218)	( 8,665)	-	-
年底金額	<u>\$ 17,360</u>	<u>\$ 13,267</u>	<u>\$ 13,218</u>	<u>\$ 8,665</u>

(四) 保費不足準備淨提存認列之(利益)損失－保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動如下：

	109年度								本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	直接承保業務	保費不足準備	分入再保業務	保費不足準備	保費不足準備淨變動	分出再保業務	保費不足準備	分出保費不足準備淨變動	
海上保險	\$ 17,360	\$ 13,218	\$ -	\$ -	\$ 4,142	\$ 13,267	\$ 8,665	\$ 4,602	( \$ 460)

	108年度								本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	直接承保業務	保費不足準備	分入再保業務	保費不足準備	保費不足準備淨變動	分出再保業務	保費不足準備	分出保費不足準備淨變動	
海上保險	\$ 13,218	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,218	\$ 8,665	\$ -	\$ 8,665	\$ 4,553

## 二三、保單持有人已報之理賠負債

(一) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

	109年12月31日		
	賠款	準備	金
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 838,083	\$ 153,257	\$ 991,340
海上保險	461,100	142,971	604,071
汽車保險	1,055,254	652,405	1,707,659
意外保險	534,743	205,084	739,827
健康及傷害保險	2,197	9,632	11,829
國外分進業務保險	-	277	277
	<u>\$ 2,891,377</u>	<u>\$ 1,163,626</u>	<u>\$ 4,055,003</u>

	108年12月31日		
	賠款	準備	金
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 976,077	\$ 176,802	\$ 1,152,879
海上保險	428,649	100,411	529,060
汽車保險	950,424	647,858	1,598,282
意外保險	524,612	347,321	871,933
健康及傷害保險	1,427	11,626	13,053
國外分進業務保險	-	633	633
	<u>\$ 2,881,189</u>	<u>\$ 1,284,651</u>	<u>\$ 4,165,840</u>

(二) 再保險資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與  
給付

	109年12月31日		108年12月31日	
	已	實際賠付	已	實際賠付
火災保險	\$	20,418	\$	17,559
海上保險		18,857		49,850
汽車保險		122,467		132,734
意外保險		42,194		41,139
健康及傷害保險		1,839		3,382
國外分進業務保險		15		-
		<u>205,790</u>		<u>244,664</u>
減：備抵損失	(	<u>1,029</u> )	(	<u>1,223</u> )
淨 額	\$	<u>204,761</u>	\$	<u>243,441</u>

(三) 再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準  
備

	109年12月31日		
	已報	未付	未報
火災保險	\$ 713,918	\$ 82,224	\$ 796,142
海上保險	403,810	98,520	502,330
汽車保險	195,589	275,046	470,635
意外保險	280,737	55,653	336,390
健康及傷害保險	700	1,245	1,945
國外分進業務保險	-	-	-
	<u>\$ 1,594,754</u>	<u>\$ 512,688</u>	<u>\$ 2,107,442</u>

	108年12月31日		
	已報	未付	未報
火災保險	\$ 875,517	\$ 108,821	\$ 984,338
海上保險	378,320	57,598	435,918
汽車保險	196,057	276,156	472,213
意外保險	257,940	186,223	444,163
健康及傷害保險	442	2,545	2,987
國外分進業務保險	-	-	-
	<u>\$ 1,708,276</u>	<u>\$ 631,343</u>	<u>\$ 2,339,619</u>

## 二四、保險合約取得成本

	109年度		
	佣金支出 (含手續費支出)	再保佣金支出	合計
火災保險	\$ 59,043	\$ 4,248	\$ 63,291
海上保險	52,154	825	52,979
汽車保險	831,319	-	831,319
意外保險	249,212	19,841	269,053
健康及傷害保險	13,433	-	13,433
國外分進業務保險	-	565	565
	<u>\$ 1,205,161</u>	<u>\$ 25,479</u>	<u>\$ 1,230,640</u>

	108年度		
	佣金支出 (含手續費支出)	再保佣金支出	合計
火災保險	\$ 58,976	\$ 2,573	\$ 61,549
海上保險	52,485	1,000	53,485
汽車保險	782,982	-	782,982
意外保險	262,721	16,110	278,831
健康及傷害保險	16,670	-	16,670
國外分進業務保險	-	663	663
	<u>\$ 1,173,834</u>	<u>\$ 20,346</u>	<u>\$ 1,194,180</u>

## 二五、保險業損益分析

### (一) 直接承保業務損益分析

項目	109年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 1,288,428	(\$ 86,754)	(\$ 59,043)	(\$ 193,327)	\$ 160,362	\$ 1,109,666
海上保險	563,607	12,709	( 52,154)	( 214,167)	( 79,995)	230,000
汽車保險	4,694,685	( 206,228)	( 831,319)	( 2,746,251)	( 99,985)	810,902
意外保險	1,775,022	( 166,240)	( 249,212)	( 499,651)	108,140	968,059
健康及傷害 保險	48,639	( 1,686)	( 13,433)	( 28,003)	1,178	6,695
國外分進業務 保險	-	2,952	-	-	-	2,952
	<u>\$ 8,370,381</u>	<u>(\$ 445,247)</u>	<u>(\$ 1,205,161)</u>	<u>(\$ 3,681,399)</u>	<u>\$ 89,700</u>	<u>\$ 3,128,274</u>

項目	108年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 1,133,609	\$ 79,320	(\$ 58,976)	(\$ 97,667)	\$ 78,919	\$ 1,135,205
海上保險	569,435	2,123	( 52,485)	( 497,478)	139,457	161,052
汽車保險	4,379,294	( 114,096)	( 782,982)	( 2,739,715)	( 97,906)	644,595
意外保險	1,628,104	( 86,431)	( 262,721)	( 483,051)	( 203,297)	592,604
健康及傷害 保險	62,060	( 6,518)	( 16,670)	( 30,186)	3,421	12,107
國外分進業務 保險	-	( 26)	-	-	-	( 26)
	<u>\$ 7,772,502</u>	<u>(\$ 125,628)</u>	<u>(\$ 1,173,834)</u>	<u>(\$ 3,848,097)</u>	<u>(\$ 79,406)</u>	<u>\$ 2,545,537</u>

## (二) 分入再保業務損益分析

項 目	109年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支 出	再保賠款	賠款準備 淨 變動	保險(損)益
火災保險	\$ 86,516	(\$ 6,635)	(\$ 4,248)	(\$ 4,549)	\$ 1,177	\$ 72,261
海上保險	11,053	180	( 825)	( 10,880)	4,984	4,512
汽車保險	258,624	( 571)	-	( 262,462)	( 9,392)	( 13,801)
意外保險	135,359	( 9,915)	( 19,841)	( 37,384)	23,966	92,185
健康及傷害 保險	-	-	-	-	46	46
國外分進業務 保險	4,913	( 1,774)	( 565)	( 52)	356	2,878
	<u>\$ 496,465</u>	<u>(\$ 18,715)</u>	<u>(\$ 25,479)</u>	<u>(\$ 315,327)</u>	<u>\$ 21,137</u>	<u>\$ 158,081</u>

項 目	108年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支 出	再保賠款	賠款準備 淨 變動	保險(損)益
火災保險	\$ 74,629	(\$ 4,351)	(\$ 2,573)	(\$ 1,430)	\$ 1,705	\$ 67,980
海上保險	12,464	82	( 1,000)	( 8,985)	( 5,810)	( 3,249)
汽車保險	256,550	( 2,944)	-	( 267,723)	( 4,260)	( 18,377)
意外保險	124,350	( 11,659)	( 16,110)	( 35,821)	( 21,034)	39,726
健康及傷害 保險	-	-	-	-	2	2
國外分進業務 保險	4,929	-	( 663)	( 31)	65	4,300
	<u>\$ 472,922</u>	<u>(\$ 18,872)</u>	<u>(\$ 20,346)</u>	<u>(\$ 313,990)</u>	<u>(\$ 29,332)</u>	<u>\$ 90,382</u>

## (三) 購買再保險合約認列之當期利益及損失

項 目	109年度					
	再保費支出	分出未滿期 保費準備 淨 變動	再保佣金 收 入	攤 回 再保賠款	分出賠款準 備淨變動	分出再保險 (損) 益
火災保險	(\$ 991,698)	\$ 80,890	\$ 74,961	\$ 125,505	(\$ 188,196)	(\$ 898,538)
海上保險	( 416,513)	( 18,354)	60,272	154,252	66,412	( 153,931)
汽車保險	( 1,023,098)	( 10,743)	243,828	781,014	( 1,578)	( 10,577)
意外保險	( 782,786)	138,871	125,801	157,689	( 107,773)	( 468,198)
健康及傷害 保險	( 15,355)	( 732)	3,346	8,153	( 1,042)	( 5,630)
國外分進業務 保險	( 138)	( 216)	7	-	-	( 347)
	<u>(\$ 3,229,588)</u>	<u>\$ 189,716</u>	<u>\$ 508,215</u>	<u>\$ 1,226,613</u>	<u>(\$ 232,177)</u>	<u>(\$ 1,537,221)</u>

項 目	108年度					
	再保費支出	分出未滿期 保費準備 淨 變動	再保佣金 收 入	攤 回 再保賠款	分出賠款準 備淨變動	分出再保險 (損) 益
火災保險	(\$ 832,526)	(\$ 82,266)	\$ 77,265	\$ 58,655	(\$ 101,427)	(\$ 880,299)
海上保險	( 430,080)	( 666)	60,021	400,065	( 134,248)	( 104,908)
汽車保險	( 1,055,663)	( 26,511)	290,797	866,547	( 5,880)	69,290
意外保險	( 595,667)	26,068	115,199	127,595	170,564	( 156,241)
健康及傷害 保險	( 15,523)	785	4,659	10,806	( 3,289)	( 2,562)
國外分進業務 保險	( 448)	969	25	( 1)	-	545
	<u>(\$ 2,929,907)</u>	<u>(\$ 81,621)</u>	<u>\$ 547,966</u>	<u>\$ 1,463,667</u>	<u>(\$ 74,280)</u>	<u>(\$ 1,074,175)</u>

## 二六、保險負債

### (一) 109 年度準備增減變動：

	109年1月1日	年度提存	年度收回	109年12月31日
<u>再保險準備資產</u>				
分出未滿期保費準備	\$ 1,479,249	\$ 1,668,965	\$ 1,479,249	\$ 1,668,965
分出賠款準備				
已報未付	1,708,276	1,594,754	1,708,276	1,594,754
未報	631,343	512,688	631,343	512,688
	<u>2,339,619</u>	<u>2,107,442</u>	<u>2,339,619</u>	<u>2,107,442</u>
分出保費不足準備	8,665	13,267	8,665	13,267
再保險準備資產合計	<u>\$ 3,827,533</u>			<u>\$ 3,789,674</u>
<u>保險負債</u>				
未滿期保費準備	\$ 4,253,337	\$ 4,717,299	\$ 4,253,337	\$ 4,717,299
特別準備				
重大事故	182,039	-	( 526)	182,565
危險變動	1,924,074	2,815	28,690	1,898,199
	<u>2,106,113</u>	<u>2,815</u>	<u>28,164</u>	<u>2,080,764</u>
賠款準備				
已報未付	2,881,189	2,891,377	2,881,189	2,891,377
未報	1,284,651	1,163,626	1,284,651	1,163,626
	<u>4,165,840</u>	<u>4,055,003</u>	<u>4,165,840</u>	<u>4,055,003</u>
保費不足準備	13,218	17,360	13,218	17,360
保險負債合計	<u>\$ 10,538,508</u>			<u>\$ 10,870,426</u>

### (二) 108 年度準備增減變動：

	108年1月1日	年度提存	年度收回	108年12月31日
<u>再保險準備資產</u>				
分出未滿期保費準備	\$ 1,560,870	\$ 1,479,249	\$ 1,560,870	\$ 1,479,249
分出賠款準備				
已報未付	1,797,654	1,708,276	1,797,654	1,708,276
未報	616,245	631,343	616,245	631,343
	<u>2,413,899</u>	<u>2,339,619</u>	<u>2,413,899</u>	<u>2,339,619</u>
分出保費不足準備	-	8,665	-	8,665
再保險準備資產合計	<u>\$ 3,974,769</u>			<u>\$ 3,827,533</u>
<u>保險負債</u>				
未滿期保費準備	\$ 4,108,837	\$ 4,253,337	\$ 4,108,837	\$ 4,253,337
特別準備				
重大事故	180,893	-	( 1,146)	182,039
危險變動	1,988,544	2,520	66,990	1,924,074
	<u>2,169,437</u>	<u>2,520</u>	<u>65,844</u>	<u>2,106,113</u>
賠款準備				
已報未付	2,797,914	2,881,189	2,797,914	2,881,189
未報	1,259,188	1,284,651	1,259,188	1,284,651
	<u>4,057,102</u>	<u>4,165,840</u>	<u>4,057,102</u>	<u>4,165,840</u>
保費不足準備	-	13,218	-	13,218
保險負債合計	<u>\$ 10,335,376</u>			<u>\$ 10,538,508</u>

## 二七、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	\$ 22,517	\$ 33,611
其他負債－其他	<u>289,232</u>	<u>224,450</u>
	<u>\$ 311,749</u>	<u>\$ 258,061</u>

## 二八、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

### (二) 確定福利計畫

本公司適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 4% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 394,605	\$ 401,137
計畫資產公允價值	( <u>142,949</u> )	( <u>143,761</u> )
提撥短絀	<u>251,656</u>	<u>257,376</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 251,656</u>	<u>\$ 257,376</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
108 年 1 月 1 日	<u>\$ 406,405</u>	<u>(\$ 147,429)</u>	<u>\$ 258,976</u>
服務成本			
當期服務成本	3,344	-	3,344
利息費用 (收入)	<u>4,064</u>	<u>( 1,490)</u>	<u>2,574</u>
認列於損益	<u>7,408</u>	<u>( 1,490)</u>	<u>5,918</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	( 5,282)	( 5,282)
精算損失—財務假設變動	9,963	-	9,963
精算利益—經驗調整	<u>( 1,497)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,497)</u>
認列於其他綜合損益	<u>8,466</u>	<u>( 5,282)</u>	<u>3,184</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>( 10,702)</u>	<u>( 10,702)</u>
福利支付	<u>( 21,142)</u>	<u>21,142</u>	<u>-</u>
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 401,137</u>	<u>(\$ 143,761)</u>	<u>\$ 257,376</u>
109 年 1 月 1 日	<u>\$ 401,137</u>	<u>(\$ 143,761)</u>	<u>\$ 257,376</u>
服務成本			
當期服務成本	2,342	-	2,342
利息費用 (收入)	<u>3,008</u>	<u>( 1,089)</u>	<u>1,919</u>
認列於損益	<u>5,350</u>	<u>( 1,089)</u>	<u>4,261</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	( 4,889)	( 4,889)
精算損失—財務假設變動	9,530	-	9,530
精算利益—經驗調整	<u>( 1,969)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,969)</u>
認列於其他綜合損益	<u>7,561</u>	<u>( 4,889)</u>	<u>2,672</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>( 12,653)</u>	<u>( 12,653)</u>
福利支付	<u>( 19,443)</u>	<u>19,443</u>	<u>-</u>
109 年 12 月 31 日	<u>\$ 394,605</u>	<u>(\$ 142,949)</u>	<u>\$ 251,656</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。



2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資公允價值亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.500%	0.750%
長期平均調薪率	1.750%	1.750%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 9,530)	(\$ 9,964)
減少 0.25%	\$ 9,870	\$ 10,332
長期平均調薪率		
增加 0.25%	\$ 9,575	\$ 10,048
減少 0.25%	(\$ 9,295)	(\$ 9,741)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	109年12月31日	108年12月31日
預期1年內提撥金額	\$ 3,025	\$ 3,180
確定福利義務平均到期期間	9.7年	10.1年

## 二九、權益

### (一) 股本－普通股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數（仟股）	<u>297,412</u>	<u>297,412</u>
額定股本	<u>\$ 2,974,119</u>	<u>\$ 2,974,119</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>297,412</u>	<u>297,412</u>
已發行股本	<u>\$ 2,974,119</u>	<u>\$ 2,974,119</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
股票發行溢價	<u>\$ 35,143</u>	<u>\$ 35,143</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票所得之溢額之部分，得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提 20% 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。本公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三十之(九)員工酬勞及董事酬勞。

本公司依金管保財字第 10102508861 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

法定盈餘公積依保險法第 145 條之 1 規定，按稅後盈餘提列 20%，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。

法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積除得撥充股本外，尚得依 102 年 2 月 8 日發布之金管保財字第 10202501991 號之規定進行現金分配。

本公司於 109 年 6 月 13 日及 108 年 6 月 15 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	108年度	107年度
法定盈餘公積	<u>\$ 107,339</u>	<u>\$ 112,251</u>
特別盈餘公積提列（註1）	<u>\$ 151,880</u>	<u>\$ 169,302</u>
特別盈餘公積（迴轉）提列 （註2）	<u>(\$ 171,219)</u>	<u>\$ 165,952</u>
特別盈餘公積提列（註3）	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,806</u>
特別盈餘公積迴轉（註4）	<u>(\$ 4)</u>	<u>(\$ 608)</u>
現金股利	<u>\$ 297,412</u>	<u>\$ 297,412</u>
每股現金股利（元）	\$ 1.00	\$ 1.00

註 1：依據「保險業各種準備金提存辦法」提列。

註 2：依據「金管保財字第 10102508861 號函」提列及迴轉。

註 3：依據「金管保財字第 10502066461 號函」以稅後盈餘之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。經股東會決議以 0.5% 稅後盈餘提列特別盈餘公積。

註 4：依據「金管保財字第 10502066461 號函」之「在職員工訓練及轉職之轉型計畫」於支用費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本公司 110 年 3 月 23 日董事會擬議 109 年度盈餘分配案如下：

	109年度
法定盈餘公積	<u>\$ 125,469</u>
提列特別盈餘公積（註1）	<u>\$ 164,160</u>
迴轉特別盈餘公積（註2）	<u>(\$ 508)</u>
迴轉特別盈餘公積（註3）	<u>(\$ 15,589)</u>
現金股利	<u>\$ 356,894</u>
每股現金股利（元）	\$ 1.2

有關 109 年度之盈餘分配案尚待預計於 110 年 6 月召開之股東常會決議。

註 1：依據「保險業各種準備金提存辦法」提列。

註 2：依據「金管保財字第 10502066461 號函」迴轉。

註 3：依據「金管保財字第 10102508861 號函」迴轉。

(四) 特別盈餘公積

	109年12月31日	108年12月31日
首次採用 IFRSs 提列數	\$ 97,839	\$ 97,839
特別準備	1,898,387	1,734,227
在職員工訓練及轉職之轉型計畫	5,391	5,395
其他權益項目減項提列數	15,589	186,808
	<u>\$ 2,017,206</u>	<u>\$ 2,024,269</u>

(五) 其他權益項目

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	109年度	108年度
年初餘額	(\$ 17,464)	(\$ 25,039)
當年度產生—未實現損益—權益工具	14,742	7,575
年底餘額	<u>(\$ 2,722)</u>	<u>(\$ 17,464)</u>

2. 確定福利計畫之再衡量數

	109年度	108年度
年初餘額	(\$ 165,085)	(\$ 162,538)
確定福利計畫之再衡量數不重分類至損益	( 2,672)	( 3,184)
確定福利計畫之再衡量數相關所得稅	534	637
年底餘額	<u>(\$ 167,223)</u>	<u>(\$ 165,085)</u>

	稅前金額	相關所得稅	稅後金額
109年1月1日餘額	(\$ 206,356)	\$ 41,271	(\$ 165,085)
當年度產生	( 2,672)	534	( 2,138)
本年度其他綜合損益	( 2,672)	534	( 2,138)
109年12月31日餘額	<u>(\$ 209,028)</u>	<u>\$ 41,805</u>	<u>(\$ 167,223)</u>
108年1月1日餘額	(\$ 203,172)	\$ 40,634	(\$ 162,538)
當年度產生	( 3,184)	637	( 2,547)
本年度其他綜合損益	( 3,184)	637	( 2,547)
108年12月31日餘額	<u>(\$ 206,356)</u>	<u>\$ 41,271</u>	<u>(\$ 165,085)</u>

### 3. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 69,121	(\$ 97,070)
當年度產生	<u>401,080</u>	<u>166,191</u>
本年度其他綜合損益	<u>401,080</u>	<u>166,191</u>
年底餘額	<u>\$ 470,201</u>	<u>\$ 69,121</u>

	稅 前 金 額	相 關 所 得 稅	稅 後 金 額
109年1月1日餘額	\$ 69,360	(\$ 239)	\$ 69,121
當年度產生	<u>401,061</u>	<u>19</u>	<u>401,080</u>
本年度其他綜合損益	<u>401,061</u>	<u>19</u>	<u>401,080</u>
109年12月31日餘額	<u>\$ 470,421</u>	<u>(\$ 220)</u>	<u>\$ 470,201</u>
108年1月1日餘額	(\$ 96,878)	(\$ 192)	(\$ 97,070)
當年度產生	<u>166,238</u>	<u>(47)</u>	<u>166,191</u>
本年度其他綜合損益	<u>166,238</u>	<u>(47)</u>	<u>166,191</u>
108年12月31日餘額	<u>\$ 69,360</u>	<u>(\$ 239)</u>	<u>\$ 69,121</u>

### 三十、淨利及其他綜合損益

淨利係包含以下項目：

#### (一) 利息收入

	109年度	108年度
銀行存款及約當現金	\$ 9,023	\$ 12,959
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,877	3,267
按攤銷後成本衡量之金融 資產	<u>50,022</u>	<u>63,654</u>
	<u>\$ 61,922</u>	<u>\$ 79,880</u>

#### (二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益

	109年度	108年度
處分損益	\$ 140,466	\$ 95,556
股息及紅利收入	<u>63,841</u>	<u>76,746</u>
	<u>\$ 204,307</u>	<u>\$ 172,302</u>

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益

	109年度	108年度
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	<u>\$ 417,634</u>	<u>\$ 175,289</u>
 (三) 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益		
處分損益	<u>(\$ 320)</u>	<u>\$ 17,677</u>
 (四) 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		
股息及紅利收入	<u>\$ 6,414</u>	<u>\$ 4,500</u>
 (五) 外幣兌換損益		
外幣兌換損益彙總		
兌換損失－投資	(\$ 18,496)	(\$ 29,002)
兌換損失－非投資	( 15,283)	( 4,595)
	<u>(\$ 33,779)</u>	<u>(\$ 33,597)</u>
 (六) 投資性不動產損益		
投資性不動產租金收入	<u>\$ 109,712</u>	<u>\$ 103,785</u>
投資性不動產之直接營運 費用	<u>( 37,329)</u>	<u>( 39,016)</u>
	<u>\$ 72,383</u>	<u>\$ 64,769</u>
 (七) 折 舊		
不動產及設備	<u>\$ 35,098</u>	<u>\$ 29,396</u>
使用權資產	4,771	4,706
投資性不動產	<u>23,834</u>	<u>22,919</u>
合 計	<u>\$ 63,703</u>	<u>\$ 57,021</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 23,834	\$ 22,919
營業費用	<u>39,869</u>	<u>34,102</u>
	<u>\$ 63,703</u>	<u>\$ 57,021</u>

(八) 員工福利費用

	109年度	108年度
短期員工福利		
薪資、獎金及酬勞等	\$ 666,402	\$ 639,255
退職後福利（附註二八）		
確定提撥計畫	27,937	27,109
確定福利計畫	4,261	5,918
	<u>32,198</u>	<u>33,027</u>
其他員工福利		
勞健保費用	63,759	63,112
其他員工福利	38,677	40,367
	<u>102,436</u>	<u>103,479</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 801,036</u>	<u>\$ 775,761</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ -	\$ -
營業費用	801,036	775,761
	<u>\$ 801,036</u>	<u>\$ 775,761</u>

性質別 \ 功能別	109年度			108年度		
	營業成本	營業費用	合計	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ -	\$ 659,230	\$ 659,230	\$ -	\$ 632,478	\$ 632,478
勞健保費用	-	63,759	63,759	-	63,112	63,112
退休金費用	-	32,198	32,198	-	33,027	33,027
董事酬金	-	7,972	7,972	-	7,773	7,773
其他員工福利	-	37,877	37,877	-	39,371	39,371
員工福利費用合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 801,036</u>	<u>\$ 801,036</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 775,761</u>	<u>\$ 775,761</u>

109 及 108 年度之員工人數分別為 974 人及 962 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 10 人。

109 及 108 年度平均員工福利費用分別為 823 仟元及 807 仟元；109 及 108 年度平均員工薪資費用分別為 684 仟元及 664 仟元，平均員工薪資費用 109 年度較 108 年度增加 3.01%。

本公司由獨立董事取代監察人。

本公司薪資報酬政策：

董事薪酬政策

本公司董事及獨立董事之酬金給付原則，依本公司章程第 21 條及第 25 條之規定，授權董事會依其對本公司營運參與之程度及貢獻

之價值，並參酌同業通常之水準議定之。另當年度公司如有獲利，依本公司章程第 29 條規定提撥百分之二以下為董事酬勞。

#### 經理人及員工

本公司經理人及員工之薪酬政策，依公司章程辦理。除參酌同業通常水準支給情形外，亦依其對本公司短期及長期業務目標之達成、公司財務狀況等評估個人表現與公司經營績效及未來風險之關連合理性而給予合理報酬，並確保薪資報酬符合相關法令與公平原則。

#### (九) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 0.5% 至 2% 及不高於 2% 提撥員工酬勞及董事酬勞。109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 110 年 3 月 23 日及 109 年 3 月 24 日經董事會決議如下：

#### 估列比例

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
員工酬勞	1.06%	1.25%
董事酬勞	0.53%	0.63%

#### 金 額

	<u>109年度</u>				<u>108年度</u>			
	<u>現</u>	<u>金</u>	<u>股</u>	<u>票</u>	<u>現</u>	<u>金</u>	<u>股</u>	<u>票</u>
員工酬勞	\$ 8,000		\$ -		\$ 8,000		\$ -	
董事酬勞		4,000		-		4,000		-

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 及 107 年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。



### 三一、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 106,698	\$ 95,303
未分配盈餘加徵	7,564	-
以前年度之調整	414	623
	<u>114,676</u>	<u>95,926</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	717	(4,157)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 115,393</u>	<u>\$ 91,769</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
稅前淨利	<u>\$ 742,738</u>	<u>\$ 628,462</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 148,548	\$ 125,693
免稅所得	(41,430)	(37,259)
稅上不可減除之調整	297	2,712
未分配盈餘加徵	7,564	-
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	414	623
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 115,393</u>	<u>\$ 91,769</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
遞延所得稅		
本年度產生		
— 確定福利計畫再衡量數	(\$ 534)	(\$ 637)
— 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(19)	47
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 553)</u>	<u>(\$ 590)</u>

#### (三) 本期所得稅負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅負債	<u>\$ 63,731</u>	<u>\$ 27,874</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

109 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
未實現兌換損失	\$ 4,751	\$ 2,614	\$ -	\$ 7,365
確定福利退休計畫	41,271	-	534	41,805
投資之預期信用損失	209	( 22)	-	187
備抵損失	50,940	6	-	50,946
	<u>\$ 97,171</u>	<u>\$ 2,598</u>	<u>\$ 534</u>	<u>\$ 100,303</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,251	\$ 3,315	\$ -	\$ 4,566
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—覆蓋法	239	-	( 19)	220
土地增值稅	84,537	-	-	84,537
	<u>\$ 86,027</u>	<u>\$ 3,315</u>	<u>(\$ 19)</u>	<u>\$ 89,323</u>

108 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 558	(\$ 558)	\$ -	\$ -
未實現退休金費用	343	( 343)	-	-
未實現兌換損失	-	4,751	-	4,751
確定福利退休計畫	40,634	-	637	41,271
投資之預期信用損失	344	( 135)	-	209
備抵損失	50,069	871	-	50,940
	<u>\$ 91,948</u>	<u>\$ 4,586</u>	<u>\$ 637</u>	<u>\$ 97,171</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
未實現兌換利益	\$ 822	(\$ 822)	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,251	-	1,251
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—覆蓋法	192	-	47	239
土地增值稅	84,537	-	-	84,537
	<u>\$ 85,551</u>	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 47</u>	<u>\$ 86,027</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異金額

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 147,280</u>	<u>\$ 147,280</u>

(六) 所得稅核定情形

截至 109 年 12 月 31 日止，本公司營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。

三二、每股盈餘

	單位：每股元	
	109年度	108年度
基本每股盈餘	<u>\$ 2.11</u>	<u>\$ 1.80</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.11</u>	<u>\$ 1.80</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 627,345</u>	<u>\$ 536,693</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 627,345</u>	<u>\$ 536,693</u>

股 數

	單位：仟股	
	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>297,412</u>	<u>297,412</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>408</u>	<u>439</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>297,820</u>	<u>297,851</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

### 三三、現金流量資訊

#### (一) 非現金交易

除已於其他附註揭露外，本公司於 109 及 108 年度進行下列非現金交易之籌資活動：

本公司於 104 年 6 月 6 日經股東會決議減資退還現金 743,530 仟元，於 109 及 108 年度分別支付現金為 60 仟元及 1,416 仟元；截至 109 年及 108 年 12 月 31 日尚未支付餘額分別為 29,569 仟元及 29,629 仟元（帳列其他應付款）（參閱附註十八）。

#### (二) 來自籌資活動之負債變動

##### 109 年度

	<u>109年1月1日</u>	<u>現金流量</u>	<u>非現金之變動 新增租賃</u>	<u>109年12月31日</u>
租賃負債	<u>\$ 8,207</u>	<u>(\$ 4,384)</u>	<u>\$ 4,867</u>	<u>\$ 8,690</u>

##### 108 年度

	<u>108年1月1日</u>	<u>現金流量</u>	<u>非現金之變動 新增租賃</u>	<u>108年12月31日</u>
租賃負債	<u>\$ 9,812</u>	<u>(\$ 4,279)</u>	<u>\$ 2,674</u>	<u>\$ 8,207</u>

### 三四、資本風險管理

本公司依照保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率（資本適足比率）作為資本適足性之管理指標。

本公司自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司自有資本管理之基本目標。有關合格自有資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

### 三五、金融工具

#### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

非按公允價值衡量之金融資產及金融負債中，其帳面金額與公允價值有重大差異如下：

109年12月31日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)					
－國內金融債	\$ 479,852	\$ 309,839	\$ 185,374	\$ -	\$ 495,213
－國內公債	719,146	-	738,621	-	738,621
－國內公司債	849,429	-	868,986	-	868,986
－國外公司債	307,828	-	410,333	-	410,333
－國外金融債	247,926	-	249,222	-	249,222
	<u>\$ 2,604,181</u>	<u>\$ 309,839</u>	<u>\$ 2,452,536</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,762,375</u>

108年12月31日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)					
－國內金融債	\$ 479,756	\$ 300,637	\$ 182,162	\$ -	\$ 482,799
－國內公債	701,113	-	709,484	-	709,484
－國內公司債	849,401	-	856,154	-	856,154
－國外公司債	261,560	-	346,364	-	346,364
－國外金融債	262,384	-	263,694	-	263,694
	<u>\$ 2,554,214</u>	<u>\$ 300,637</u>	<u>\$ 2,357,858</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,658,495</u>

註：係包含抵繳存出保證金之按攤銷後成本衡量之金融資產。

上述第2等級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

#### (二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 公允價值層級

109年12月31日

	第1等級	第2等級	第3等級	合計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
－衍生工具	\$ -	\$ 22,835	\$ -	\$ 22,835
－股票	2,367,707	-	-	2,367,707
－基金受益憑證	1,451,992	-	-	1,451,992

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
— 債務工具	\$ 6,019	\$ -	\$ -	\$ 6,019
— 其 他	<u>398,656</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>398,656</u>
合 計	<u>\$ 4,224,374</u>	<u>\$ 22,835</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,247,209</u>

透過其他綜合損益按

公允價值衡量之金融  
資產

— 國內未上市 (櫃)  
股票

	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 72,841</u>	<u>\$ 72,841</u>
--	-------------	-------------	------------------	------------------

108 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
— 衍生工具	\$ -	\$ 6,262	\$ -	\$ 6,262
— 股 票	1,856,560	-	-	1,856,560
— 基金受益憑證	800,423	-	-	800,423
— 債務工具	7,084	-	-	7,084
— 其 他	<u>477,292</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>477,292</u>
合 計	<u>\$ 3,141,359</u>	<u>\$ 6,262</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,147,621</u>

透過其他綜合損益按

公允價值衡量之金融  
資產

— 國內未上市 (櫃)  
股票

	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 69,254</u>	<u>\$ 69,254</u>
--	-------------	-------------	------------------	------------------

109 及 108 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

109 年度

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
年初餘額	\$ 69,254
減資退回股款	( 11,155)
認列於其他綜合損益 (透過其他綜合 損益按公允價值衡量之權益工具評 價損益)	<u>14,742</u>
年底餘額	<u>\$ 72,841</u>

108 年度

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
年初餘額	\$ 71,573
減資退回股款	( 9,894)
認列於其他綜合損益（透過其他綜合 損益按公允價值衡量之權益工具評 價損益）	<u>7,575</u>
年底餘額	<u>\$ 69,254</u>

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
衍生工具－換匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率 及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以 可反映各交易對方信用風險之折現率分別 折現。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

國內未上市（櫃）權益投資係採資產法，經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映標的之整體價值。重大不可觀察輸入值如下，當流動性折價減少時，該等投資公允價值將會增加。

	109年12月31日	108年12月31日
流動性折價	20%	20%
少數股權折價	20%	20%

(三) 金融工具之種類

	109年12月31日	108年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允		
價值衡量	\$ 4,247,209	\$ 3,147,621
放款及應收款（註 1）	296,045	444,004
按攤銷後成本衡量之金融		
資產（註 2）	6,330,862	6,096,538

（接次頁）

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 72,841	\$ 69,254
<u>金融負債</u> 按攤銷後成本衡量之金融 負債(註3)	1,049,217	915,948

註1：餘額係包含應攤回再賠款與給付及應收再保往來款項。

註2：餘額係包含現金及約當現金、應收款項、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融資產及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註3：餘額係包含應付款項(不含其他應付款—營業稅、薪資、保險費、員工酬勞及董事酬勞、退休金費用及股東減資股款)及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

#### (四) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、應收款項及應付款項。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險(包含匯率風險、利率風險及其他價格風險)、信用風險及流動性風險。

本公司透過衍生金融工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。衍生金融工具之運用受本公司董事會通過之政策所規範，其為匯率風險、利率風險、信用風險、衍生金融工具與非衍生金融工具之運用以及剩餘流動資金之投資書面原則。內部稽核人員持續地針對政策之遵循與暴險額度進行複核。本公司並未以投機目的而進行金融工具(包括衍生金融工具)之交易。

財務資源部每季對本公司之風險管理委員會提出報告，該委員會係為專責監督風險與落實政策以減輕暴險之獨立組織。



## 1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險、利率變動風險以及其他價格風險。本公司從事各式衍生金融工具以管理所承擔之外幣匯率風險，包括：以換匯合約規避因金融商品而產生之匯率風險。該換匯合約之幣別須與被避險項目相同。

### (1) 匯率風險

本公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產帳面金額請參閱附註四七。該換匯合約之幣別須與被避險項目相同。本公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

#### 敏感度分析

本公司主要受到美金及人民幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，本公司之敏感度分析。1% 係為公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之負數係表示當新台幣相對於各相關貨幣升值 1% 時，將使稅前淨利減少之金額；當新台幣相對於各相關外幣貶值 1% 時，其對稅前淨利之影響將為同金額之正數。

	美 金 之 影 響		人 民 幣 之 影 響	
	109年度	108年度	109年度	108年度
損 益	(\$ 1,201) (i)	(\$ 1,530) (i)	(\$ 1,899) (i)	(\$ 1,784) (i)

(i) 主要源自於本公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之外幣銀行存款及金融商品。

本公司於本年度對美金匯率敏感度下降，主係因減少美金存款之故；人民幣匯率敏感度上升，主係因增加人民幣存款之故。

## (2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及負債帳面金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 4,206,023	\$ 4,231,368
—金融負債	8,690	8,207
具現金流量利率風險		
—金融資產	1,609,471	1,433,940

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。本公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加／減少 0.1%，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 0.1%，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 109 及 108 年度之稅前淨利將分別增加／減少 1,609 仟元及 1,434 仟元，主要係因本公司之銀行存款利率風險之暴險。

## (3) 其他價格風險

本公司因權益證券投資而產生權益價格暴險。

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 5%，109 及 108 年度稅前損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值上升或下跌而增加／減少 118,385 仟元及 92,828 仟元；稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而增加／減少 3,642 仟元及 3,463 仟元。

本公司於本年度對價格風險之稅前損益敏感度上升，主要係因本年度股票投資增加所致。

## 2. 信用風險

信用風險係指交易對方因財務惡化或其他因素，導致不履行契約義務而產生之違約損失風險。信用風險管理於交易前審慎評估並定期檢視交易對手、發行者、保證機構等之信用等級是否符合法令及公司管理規章之規定。交易後定期檢視交易對手、發行者、保證機構、暴險部位等之信用狀況，以充分揭露信用部位之信用等級及風險集中度等之估計。

本公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- (1) 發行人信用風險係指公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使公司蒙受財務損失之風險。
- (2) 交易對手信用風險係指與公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使公司蒙受財務損失之風險。
- (3) 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

### A. 信用風險集中度分析

下表為公司持有金融資產之信用風險最大暴險金額之地區與產業分布：

#### 信用風險暴險金額—地區別

日期：109年12月31日

單位：新台幣仟元

金融資產項目	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	合	計
現金及約當現金	\$ 1,626,447		\$ -		\$ -		\$ -		\$ 1,626,447	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,835		-		-		-		22,835	
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	2,048,428		399,976		127,305		28,472		2,604,181	
其他金融資產	1,204,300		-		-		-		1,204,300	
合計	\$ 4,902,010		\$ 399,976		\$ 127,305		\$ 28,472		\$ 5,457,763	
各地區佔整體比例	89.82%		7.33%		2.33%		0.52%		100.00%	

日期：108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融資產項目	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	大	洋	洲	合	計
現金及約當現金	\$	1,435,846	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1,435,846	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產		6,262		-		-		-		-		6,262	
按攤銷後成本衡量之金 融資產(註)		2,059,296		319,951		101,657		29,968		43,342		2,554,214	
其他金融資產		1,328,525		-		-		-		-		1,328,525	
合 計	\$	4,829,929	\$	319,951	\$	101,657	\$	29,968	\$	43,342	\$	5,324,847	
各地區佔整體比例		90.71%		6.01%		1.91%		0.56%		0.81%		100.00%	

註：包含抵繳存出保證金之債務工具。

#### B. 信用風險品質分級

本公司內部信用風險分級，分為 I、II 及 III 三類。I 為金融資產較原始認列日之信用風險並未顯著增加、II 為較原始認列日之信用風險已顯著增加、III 為已具客觀減損證據之信用已減損資產。

#### C. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

a. 考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與發行人有關之其他市場資訊等。

b. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

#### D. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

a. 發行人已破產或可能聲請破產或財務重整

b. 未依發行條件支付本金或利息

## E. 預期信用損失之衡量

### 採用之方法與假設

預期信用損失之估計為信用曝險金額 ( Exposure at default, EAD )、違約機率 ( Probability of default, PD ) 及違約損失率 ( Loss given default, LGD ) 之乘積。

## F. 備抵損失變動表

109 及 108 年度備抵損失年初餘額至年底餘額之調節請參閱附註七及十一。

### 前瞻性資訊之考量

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

此外，本公司於資產負債表日檢視應收保費之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。

本公司於檢視信用部位之信用狀況後，認為本年度信用風險在可接受範圍內。

## 3. 流動性風險

### 非衍生性金融負債流動性及利率風險表

本公司流動性風險管理之最終責任在董事會。流動性風險係指流動資產不足以支應各項準備金及其他負債面之現金需求，迫使本公司必須以不利價格出售其他資產之風險。本公司已建立適當之流動性風險管理機制及現金流量分析，並配置適當之金融資產，以維持流動性風險在可接受範圍內。

下表詳細說明本公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據本公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

109年12月31日

	<u>3個月內</u>	<u>3個月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 977,802	\$ 52,454	\$ 12,677	\$ 6,284
租賃負債	<u>1,170</u>	<u>3,349</u>	<u>4,374</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 978,972</u>	<u>\$ 55,803</u>	<u>\$ 17,051</u>	<u>\$ 6,284</u>

108年12月31日

	<u>3個月內</u>	<u>3個月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 837,152	\$ 47,377	\$ 28,079	\$ 3,340
租賃負債	<u>1,131</u>	<u>2,825</u>	<u>4,451</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 838,283</u>	<u>\$ 50,202</u>	<u>\$ 32,530</u>	<u>\$ 3,340</u>

衍生金融資產及負債之流動性及利率風險表

針對衍生金融工具之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具而言，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製。

109年12月31日

	<u>3個月內</u>	<u>3個月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>
<u>淨額交割</u>				
換匯合約	<u>\$ 4,615</u>	<u>\$ 18,220</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

108年12月31日

	<u>3個月內</u>	<u>3個月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>
<u>淨額交割</u>				
換匯合約	<u>\$ 4,866</u>	<u>\$ 1,396</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

三六、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
新速運輸倉儲股份有限公司	實質關係人
臺全投資股份有限公司	實質關係人
新盛通運股份有限公司	實質關係人
新實運輸股份有限公司	實質關係人
長春貨櫃儲運股份有限公司	實質關係人
晶元光電股份有限公司	實質關係人
士林紙業股份有限公司	實質關係人
港都實業股份有限公司	實質關係人
誼德光電科技股份有限公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
萬海航運股份有限公司	實質關係人
誼祥實業股份有限公司	實質關係人
翰林育成股份有限公司	實質關係人
羅芙奧股份有限公司	實質關係人
台北港貨櫃碼頭股份有限公司	實質關係人
新安運輸股份有限公司	實質關係人
協美實業股份有限公司	實質關係人
耕頂興業股份有限公司	實質關係人
福華大飯店股份有限公司	實質關係人
麥柏股份有限公司	實質關係人
祐康投資股份有限公司	實質關係人
台灣玻璃工業股份有限公司	實質關係人
國興麵粉廠股份有限公司	實質關係人
大豐麵粉廠股份有限公司	實質關係人
和德昌股份有限公司	實質關係人
德昱股份有限公司	實質關係人
誼超實業股份有限公司	實質關係人
士林開發股份有限公司	實質關係人
台灣電容器製造廠股份有限公司	實質關係人
艾笛森光電股份有限公司	實質關係人
陽光士林開發股份有限公司	實質關係人
盛賀投資股份有限公司	實質關係人
楓丹白露股份有限公司	主要管理階層
勇誼股份有限公司	主要管理階層
勇春股份有限公司	主要管理階層
盛聯建設股份有限公司	主要管理階層
中和紡織股份有限公司	主要管理階層
誼遠實業股份有限公司	主要管理階層
其他關係人	係董事及經理人及其配偶二親等 以內親屬等

(二) 保費收入

	109年度	108年度
主要管理階層	\$ 1,121	\$ 1,187
其他關係人	2,514	2,449
實質關係人	135,935	148,602
	<u>\$ 139,570</u>	<u>\$ 152,238</u>

註：上述各關係人皆未達該交易項目 10% 以上。

上述對關係人之保險業務，其承保與收費條件與非關係人並無重大差異。

(三) 應收保費

資產負債表日之應收關係人款項餘額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
主要管理階層	\$ 265	\$ 229
其他關係人	47	76
實質關係人	<u>2,953</u>	<u>2,104</u>
	<u>\$ 3,265</u>	<u>\$ 2,409</u>

註：上述各關係人皆未達該交易項目 10% 以上。

流通在外之應收關係人款項未收取保證。109 及 108 年度應收關係人款項並未提列備抵損失。

(四) 其他關係人交易

投資不動產損益－租金收入

	109年度	108年度
其他關係人	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 57</u>

註：上述各關係人皆未達該交易項目 10% 以上。

租金係依一般市場行情簽訂契約，按月收取租金。

(五) 主要管理階層薪酬

主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 31,688	\$ 32,745
退職後福利	<u>8,903</u>	<u>1,120</u>
	<u>\$ 40,591</u>	<u>\$ 33,865</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依本公司人員待遇相關規定，並參酌其個人績效及市場趨勢決定。



### 三七、自留滿期毛保險費

於 109 年度，本公司強制及非強制保險自留滿期毛保險費之金額及計算過程如下：

險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費
強制險	\$ 813,838	\$ 258,624	(\$ 341,334)	\$ 731,128
非強制險	<u>7,556,543</u>	<u>237,841</u>	<u>( 2,888,254)</u>	<u>4,906,130</u>
	<u>\$ 8,370,381</u>	<u>\$ 496,465</u>	<u>(\$ 3,229,588)</u>	<u>\$ 5,637,258</u>

險別	直接未滿期保費準備	承保業務未滿期保費準備	分入再保業務未滿期保費準備	再保業務未滿期保費準備	未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備	再保業務未滿期保費準備	分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期毛保險費
強制險	\$ 328,572	\$ 326,230	\$ 151,311	\$ 150,740	\$ 2,913	\$ 197,148	\$ 195,743	\$ 1,405	\$ 729,620
非強制險	4,117,597	3,674,692	119,819	101,675	461,049	1,471,817	1,283,506	188,311	4,633,392
	<u>\$4,446,169</u>	<u>\$4,000,922</u>	<u>\$ 271,130</u>	<u>\$ 252,415</u>	<u>\$ 463,962</u>	<u>\$1,668,965</u>	<u>\$1,479,249</u>	<u>\$ 189,716</u>	<u>\$5,363,012</u>

於 108 年度，本公司強制及非強制保險自留滿期毛保險費之金額及計算過程如下：

險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費
強制險	\$ 800,914	\$ 256,549	(\$ 335,085)	\$ 722,378
非強制險	<u>6,971,588</u>	<u>216,373</u>	<u>( 2,594,822)</u>	<u>4,593,139</u>
	<u>\$ 7,772,502</u>	<u>\$ 472,922</u>	<u>(\$ 2,929,907)</u>	<u>\$ 5,315,517</u>

險別	直接未滿期保費準備	承保業務未滿期保費準備	分入再保業務未滿期保費準備	再保業務未滿期保費準備	未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備	再保業務未滿期保費準備	分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期毛保險費
強制險	\$ 326,230	\$ 325,316	\$ 150,740	\$ 147,715	\$ 3,939	\$ 195,743	\$ 195,193	\$ 550	\$ 718,989
非強制險	3,674,692	3,549,978	101,675	85,828	140,561	1,283,506	1,365,677	( 82,171)	4,370,407
	<u>\$4,000,922</u>	<u>\$3,875,294</u>	<u>\$ 252,415</u>	<u>\$ 233,543</u>	<u>\$ 144,500</u>	<u>\$1,479,249</u>	<u>\$1,560,870</u>	<u>(\$ 81,621)</u>	<u>\$5,089,396</u>

### 三八、自留賠款

於 109 年度，本公司強制及非強制保險自留賠款之金額及計算過程如下：

險別	保險賠款(合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款與給付	自留賠款
強制險	\$ 602,619	\$ 262,462	(\$ 354,338)	\$ 510,743
非強制險	<u>3,078,780</u>	<u>52,865</u>	<u>( 872,275)</u>	<u>2,259,370</u>
	<u>\$ 3,681,399</u>	<u>\$ 315,327</u>	<u>(\$ 1,226,613)</u>	<u>\$ 2,770,113</u>

於 108 年度，本公司強制及非強制保險自留賠款之金額及計算過程如下：

險別	保險賠款(合理 賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款 與給付	自留賠款
強制險	\$ 664,575	\$ 267,723	(\$ 387,865)	\$ 544,433
非強制險	<u>3,183,522</u>	<u>46,267</u>	( <u>1,075,802</u> )	<u>2,153,987</u>
	<u>\$ 3,848,097</u>	<u>\$ 313,990</u>	<u>(\$ 1,463,667)</u>	<u>\$ 2,698,420</u>

### 三九、每一危險單位保險之自留限額／損失限額

險別	109年12月31日	108年12月31日
一年期住宅火災保險	\$ 200,000	\$ 200,000
長期住宅火災保險	200,000	200,000
一年期商業火災保險	1,200,000	800,000
長期商業火災保險	1,200,000	800,000
內陸運輸保險	200,000	200,000
貨物運輸保險	200,000	200,000
船體保險	500,000	500,000
漁船保險	200,000	200,000
航空保險	500,000	500,000
汽車責任險及損失險	100,000	100,000
汽機車強制險	100,000	100,000
一般責任保險	600,000	300,000
專業責任保險	600,000	300,000
工程保險	1,200,000	800,000
核能保險	200,000	200,000
保證保險	100,000	100,000
信用保險	100,000	100,000
其他財產保險	600,000	400,000
傷害保險	80,000	80,000
商業性地震保險	1,200,000	800,000
個人綜合保險	300,000	300,000
商業綜合保險	300,000	300,000
颱風洪水保險	1,200,000	800,000
政策性地震保險	200,000	200,000
一年期健康保險	2,000	2,000

### 四十、保險合約資訊

#### (一) 風險管理單位

設有隸屬董事會之「風險管理委員會」，由獨立董事擔任召集人，主要職掌為擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與

量化之管理標準，定期向董事會提出報告，並適時向董事會反應風險管理執行情形。委員會下分設保險風險、信用及市場風險、作業風險等三個小組。各風險小組主要職掌為辨識、評估及監督所管控的風險，以及建立風險管理程序並監督風險管理程序遵循情形。風險管理室負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，主要職責有：

1. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
2. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
3. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
4. 定期提出風險管理相關報告。
5. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
6. 協助進行壓力測試。
7. 其他風險管理相關事項。

## (二) 風險管理政策及架構

考量企業文化、經營環境、風險管理能力，並參考「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」等相關法令訂定風險管理政策，並經董事會審核通過後實施，修正時亦同。風險管理政策內容涵蓋風險管理策略及風險管理目的、風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納、風險評估、回應與監控、文件化之規範、風險管理程序等。風險管理組織架構從上到下為董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務單位及稽核單位。

## (三) 風險管理機制說明

### 1. 市場風險

資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險：

- (1) 利率風險控管。
- (2) 價格風險控管。
- (3) 匯率風險控管。
- (4) 集中性風險控管。

## 2. 信用風險

債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險：

- (1) 交易前之信用風險管理。
- (2) 信用分級限額管理。
- (3) 交易後之信用風險管理。
- (4) 針對資產部位之特性或其他信用部位之交易衡量信用風險管理。
- (5) 再保險分出信用風險管理。

## 3. 流動性風險：

無法適時將資產以合理價格出售而導致之風險：

- (1) 依業務特性評估與監控短期現金流量需求，並訂定資金流動性風險管理機制，以因應未來之資金調度。
- (2) 設立獨立於交易單位之資金調度單位，進行每日現金管理及持續性現金流量管理，並負責監控各業務單位淨現金流量。

## 4. 作業風險：

因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險：

- (1) 作業程序風險控管。
- (2) 資訊系統風險控管。
- (3) 法令遵循風險控管。
- (4) 重大意外事故風險控管。

## 5. 保險風險：

因經營保險本業之保費收入，考量發生賠款、相關費用及再保險後，因非預期之變化造成損失足以影響到公司經營安全之各種風險：

- (1) 核保風險控管。
- (2) 準備金提存風險控管。
- (3) 巨災與累積風險控管。

- (4) 理賠風險控管。  
 (5) 再保險風險控管。  
 (6) 新保險商品風險控管。

6. 資產負債配合風險：

因外在環境之原因包括利率、政策、法令及巨災等變動因素，造成資產與負債價值變動不一致之風險。針對主要資產訂定相關風險控管辦法，投資標的之市場及產業別宜適度分散，到期年限應妥善配置等。

7. 其他上述風險外可能面對的其他風險，因政治、法令、經濟、科技、市場、實際環境等變動而顯現，足以影響到公司經營安全之營運風險為主要控管風險。

四一、保險風險之敏感度

險 種 別	保 費 收 入	預 期 損 失 率 ( % )	109年度	
			預 期 損 失 率 增 ( 減 ) 1 % 時， 對 損 益 之 影 響	
			持 有 再 保 險 前	持 有 再 保 險 後
商業火險	\$ 1,370,220	55.38%	\$ 11,676	\$ 3,478
貨物運輸險	311,842	58.90%	3,107	1,219
車 險	3,880,847	65.43%	36,770	29,830
責 任 險	352,943	67.30%	3,237	2,853
傷 害 險	521,372	75.11%	6,862	3,219
健 康 險	48,639	75.92%	470	309

險 種 別	保 費 收 入	預 期 損 失 率 ( % )	108年度	
			預 期 損 失 率 增 ( 減 ) 1 % 時， 對 損 益 之 影 響	
			持 有 再 保 險 前	持 有 再 保 險 後
商業火險	\$ 1,186,571	56.97%	\$ 11,947	\$ 3,485
貨物運輸險	329,929	58.83%	3,298	1,213
車 險	3,578,381	65.29%	34,652	27,176
責 任 險	327,631	67.30%	2,981	2,662
傷 害 險	543,962	74.47%	7,030	3,811
健 康 險	62,060	75.56%	555	408

註：1. 因受各保險合約再保結構不同之影響，上述預期損失率每增（減）1%，對損益關係為非線性關係。

2. 保費收入係指簽單保費收入及再保費收入。

#### 四二、保險合約之風險

##### (一) 保險合約之信用風險

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點，應依規定於財務報表以附註方式揭露說明。本公司 109 及 108 年度辦理再保險分出業務時，其未適格再保費支出分別為 0 仟元及 3,930 仟元；其再保佣金收入分別為 0 仟元及 280 仟元；負債及準備金分別減少 6,583 仟元及 15,392 仟元，本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日之未適格再保險準備金分別為 6,924 仟元及 13,507 仟元。

未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

##### 109 年 12 月 31 日

分 出 再 保 人	摘 要 內 容
Trust International Insurance & Reinsurance Company	水險及火險之合約分保，水險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte. Ltd.	傷害險及火險之合約分保，火險之臨時分保

##### 108 年 12 月 31 日

分 出 再 保 人	摘 要 內 容
Trust International Insurance & Reinsurance Company	水險及火險之合約分保，水險及火險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte. Ltd.	傷害險及火險之合約分保，火險之臨時分保

未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明：

	109年12月31日	108年12月31日
未滿期保費準備	\$ -	\$ 144
未逾九個月之已決賠款應攤		
回再保賠款與給付	143	504
已報未付之分出賠款準備	6,781	12,859
	<u>\$ 6,924</u>	<u>\$ 13,507</u>

## (二) 保險合約之流動性風險

本公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，亦即保險合約之流動性風險主要來自資金流動性風險，故以流動性資產比例來評估保險合約的流動性風險。

## (三) 保險合約之市場風險

本公司針對保險合約，所提存之準備金計有：未滿期保費準備金、賠款準備金、重大事故特別準備金、危險變動特別準備金、保費不足準備金及負債適足準備金，各種準備金之提存所承保之保險合約屬於短期保單，故均不以折現利率來估算，市場利率改變將不影響準備金之估算。

## 四三、其 他

### (一) 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位：新台幣仟元

項 目	金 額		項 目	金 額	
	109年12月31日	108年12月31日		109年12月31日	108年12月31日
現金及銀行存款	\$ 1,297,462	\$ 1,317,411	應付票據	\$ 325	\$ 2,669
約當現金	-	-	應付保險賠款與給付	-	-
應收票據	5,978	5,558	應付再保賠款與給付	-	-
應收保費	13,485	14,833	應付再保往來款項	63,481	59,414
應攤回再保賠款與給付	54,427	50,329	未滿期保費準備	479,883	476,970
應收再保往來款項	43,127	42,608	賠款準備	678,549	678,378
其他應收款	-	-	特別準備	666,071	691,946
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	暫收及待結轉款項	84	707
分出未滿期保費準備	197,148	195,743	其他負債	866	620
分出賠款準備	275,207	280,541			
暫付及待結轉款項	2,425	3,681			
其他資產	-	-			
資產合計	\$ 1,889,259	\$ 1,910,704	負債合計	\$ 1,889,259	\$ 1,910,704

## (二) 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	
	109年度	108年度
營業收入		
純保費收入	\$ 568,882	\$ 558,467
再保費收入	258,624	256,549
保費收入	827,506	815,016
減：再保費支出	( 341,334)	( 335,085)
未滿期保費準備淨變動	( 1,508)	( 3,389)
自留滿期保費收入	484,664	476,542
利息收入	5,709	7,829
營業收入合計	\$ 490,373	\$ 484,371
營業成本		
保險賠款與給付	\$ 602,619	\$ 664,575
再保賠款與給付	262,462	267,723
減：攤回再保賠款與給付	( 354,338)	( 387,865)
自留保險賠款與給付	510,743	544,433
賠款準備淨變動	5,505	4,408
特別準備淨變動	( 25,875)	( 64,470)
營業成本合計	\$ 490,373	\$ 484,371

## (三) 安定基金提撥金額：

本公司強制及非強制汽機車責任保險依照適用之提撥率提撥安定基金金額如下：

	109年1月1日 至12月31日	108年1月1日 至12月31日
強 制 險	\$ 1,635	\$ 1,607
非強制險	<u>13,601</u>	<u>12,549</u>
	<u>\$ 15,236</u>	<u>\$ 14,156</u>

註：帳列其他營業成本項下。

(四) 本公司於 103 年 2 月發現會計人員與營業人員勾串侵占公款一事，已陳情檢調機關偵辦中。截至 109 年 12 月 31 日止，依據相關資金往來及帳載情形，被侵佔之公款約為 426,785 仟元，扣除涉案人已返還之現金及經本公司保全扣押、協議清償及抵押設定涉案人名下之房地價值後，估計損失約為 192,255 仟元，已於 103 年度全數認列損



失。惟上述案件已進入司法程序，實際求償及損失金額，尚待法院判決後確定。

#### 四四、估計及假設改變之影響

本公司各項準備金之說明如下：

##### (一) 保費不足準備金

本項政策性保險準備金依相關法令辦理，非政策性保險準備金係採預期成本法提存，以預期賠款、理賠費用及預期維持費用之合計，超過未滿期保費準備金及預期未來保費收入之部分提存保費不足準備金，惟假設具不確定性，故預期估算未必與未來實際相符。

##### (二) 未滿期保費準備金

本項政策性保險準備金依相關法令辦理，非政策性保險準備金係依主管機關核准之方式辦理提存。

##### (三) 特別準備金

依「保險業各種準備金提存辦法」辦理。

##### (四) 賠款準備金

###### 1. 已報未付賠款準備金

採理賠人員逐案實際估算之金額。

###### 2. 未報賠款準備金

本項政策性保險準備金依相關法令辦理，非政策性保險準備金係採損失三角型法估算，並假設過往損失經驗及作業模式與未來實際並無明顯變動，惟假設具不確定性，故預期估算未必與未來實際相符。

#### 四五、理賠發展趨勢

單位：新台幣仟元

評估日：109/12/31

意外年度／月	12	24	36	48	60
2016	\$ 5,209,633	\$ 4,939,886	\$ 4,899,611	\$ 4,880,982	\$ 4,568,625
2017	3,818,891	3,051,238	3,052,337	3,054,033	
2018	3,363,572	3,388,477	3,389,306		
2019	3,284,096	3,411,763			
2020	3,294,929				

註：以上為直接簽單已發生賠款，不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

#### 四六、保險風險集中之說明

本公司依不同業務類別的風險狀況設置自留風險限額，利用再保安排轉移風險，減小保險風險集中度對本公司的影響。

依各業務類別劃分之集中度如下：

險別	109年度		109年度	
	直接簽單保費收入	%	累計自留保費	%
火災保險	\$ 1,288,428	15.39	\$ 383,246	6.80
海上保險	563,607	6.73	158,147	2.81
汽車保險	4,694,685	56.09	3,930,211	69.72
意外保險	1,775,022	21.21	1,127,595	20.00
健康及傷害保險	48,639	0.58	33,284	0.59
國外分進業務保險	-	-	4,775	0.08
	<u>\$ 8,370,381</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 5,637,258</u>	<u>100.00</u>

險別	108年度		108年度	
	直接簽單保費收入	%	累計自留保費	%
火災保險	\$ 1,133,609	14.58	\$ 375,712	7.07
海上保險	569,435	7.33	151,819	2.86
汽車保險	4,379,294	56.34	3,580,181	67.35
意外保險	1,628,104	20.95	1,156,787	21.76
健康及傷害保險	62,060	0.80	46,537	0.88
國外分進業務保險	-	-	4,481	0.08
	<u>\$ 7,772,502</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 5,315,517</u>	<u>100.00</u>

#### 四七、具重大影響之外幣資產資訊

以下資訊係按本公司功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產如下：

單位：各外幣仟元／新台幣仟元

109年12月31日

外幣資產	外幣	匯率	帳面金額
貨幣性項目			
美金	\$ 19,216	28.480	\$ 547,277
人民幣	43,384	4.377	189,890

108 年 12 月 31 日

外 幣 資 產	外	幣	匯	率	帳 面 金 額
貨幣性項目					
美 金	\$	20,103		29.980	\$ 602,696
人 民 幣		41,448		4.305	178,432

本公司於 109 及 108 年度外幣兌換損失（包含已實現及未實現）分別為 33,779 仟元及 33,597 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

#### 四八、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊

編 號	內 容	說 明
1	取得不動產之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無
2	處分不動產之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
4	應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無
5	從事衍生工具交易。	附註八
6	母子公司間及各子公司間之業務關係及重要往來情形及金額，及母公司與子公司對於保險負債若採用不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報表上之金額分開揭露。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：本公司未有投資大陸情事。

(四) 主要股東資訊：本公司非為上市、上櫃保險業，故不適用。

#### 四九、部門資訊

本公司主要經營業務係財產保險事業，為單一重要應報導部門，且主要決策者係以全公司報表做為績效考核及資源分配之依據，故毋需揭露營運部門之財務資訊。

(一) 地區別資訊

本公司主要應報導部門均位於台灣，故毋需揭露非流動資產資訊。另本公司 109 及 108 年度之國外分進收入金額非屬重大，故不擬揭露來自國外客戶之收入資訊。

(二) 主要客戶資訊

本公司並無來自單一客戶收入達損益表上收入金額 10%，故毋需揭露本項資訊。

## 附錄二

### 總公司、分公司暨服務中心一覽表

**總公司**

台北市中山區長春路 145 號  
電話：(02) 2381-9678  
傳真：(02) 2100-2958

**工商保險營業一部**

台北市中山區長春路 145 號  
電話：(02) 2381-9678  
傳真：(02) 2100-6322

**工商保險營業二部**

台北市中山區長春路 145 號  
電話：(02) 2381-9678  
傳真：(02) 2100-6367

**北一服務中心**

台北市中山區南京東路 3 段 131 號  
5 樓之 1  
電話：(02) 2718-6900  
傳真：(02) 2718-6599

**中崙服務中心**

台北市松山區八德路 4 段 14 號  
電話：(02) 2761-1134  
傳真：(02) 2767-1647

**承德服務中心**

台北市北投區承德路 7 段 350 號 1  
樓  
電話：(02) 2821-1108  
傳真：(02) 2821-1299

**基隆服務中心**

基隆市中正區義一路 87 號 4 樓  
之 5  
電話：(02) 2428-8386  
傳真：(02) 2422-7752

**板橋分公司**

新北市板橋區文化路 1 段 268 號 9  
樓之 1  
電話：(02) 2253-1597  
傳真：(02) 2255-5827

**樹林服務中心**

新北市樹林區中正路 246 號 2 樓  
電話：(02) 2688-8928  
傳真：(02) 2688-8931

**蘆洲服務中心**

新北市蘆洲區三民路 137 號  
電話：(02) 2281-0123  
傳真：(02) 2281-7132

**新莊服務中心**

新北市新莊區中正路 145 之 17 號  
電話：(02) 2996-3873  
傳真：(02) 2997-8057

**桃園分公司**

桃園市桃園區民權路 6 號 9 樓之 1  
電話：(03) 336-4201  
傳真：(03) 337-0062

**南崁服務中心**

桃園市蘆竹區中正路 84 號 3 樓  
電話：(03) 352-2455  
傳真：(03) 352-1684

**中壢區部服務中心**

桃園市中壢區環北路 400 號  
4 樓之 5  
電話：(03) 422-0600  
傳真：(03) 425-0952

**新竹分公司**

新竹市北區經國路 1 段 675 號 4 樓  
電話：(03) 532-0022  
傳真：(03) 542-1019

**竹南服務中心**

苗栗縣頭份市民族路 438 號 1 樓  
電話：(037) 681-865  
傳真：(037) 683-686

**苗栗服務中心**

苗栗縣苗栗市福麗里福麗 100 號  
電話：(037) 357-271  
傳真：(037) 353-938

**台中分公司**

台中市北屯區文心路 4 段 821 號  
4 樓  
電話：(04) 2241-5668  
傳真：(04) 2246-4488

**大里服務中心**

台中市大里區國光路 2 段 706 之  
8 號 8 樓  
電話：(04) 2482-3213  
傳真：(04) 2482-4509

**豐原服務中心**

台中市豐原區豐原大道 4 段 305  
號 4 樓  
電話：(04) 2525-2311  
傳真：(04) 2527-1324

**清水服務中心**

台中市清水區中華路 329 號  
電話：(04) 2627-0270  
傳真：(04) 2628-3550

**彰化分公司**

彰化市中山路 2 段 314 號  
電話：(04) 724-4767  
傳真：(04) 723-2647

**員林服務中心**

彰化縣員林市至善街 109 巷 2 號  
2 樓  
電話：(04) 832-7650  
傳真：(04) 834-4962

**南投服務中心**

南投縣草屯鎮大成街 118 號  
電話：(049) 235-5322  
傳真：(049) 235-6543

**嘉義分公司**

嘉義市西區中興路 127 號 10 樓  
電話：(05) 233-6757  
傳真：(05) 233-7002

**斗南服務中心**

雲林縣斗南鎮新生一路 19 號  
電話：(05) 596-4831  
傳真：(05) 596-2527

**北港服務中心**

雲林縣北港鎮文化路 37 之 14 號  
電話：(05) 782-6627  
傳真：(05) 782-6620

**台南分公司**

台南市北區成功路 50 號 6 樓  
電話：(06) 226-7136  
傳真：(06) 229-5380

**佳里服務中心**

台南市佳里區佳東路 231 號  
電話：(06) 721-1132  
傳真：(06) 721-1134

**新營服務中心**

台南市新營區中正路 437 之 1 號 1 樓  
電話：(06) 632-0158  
傳真：(06) 632-5016

**高雄分公司**

高雄市新興區忠孝一路 456 號 6 樓  
電話：(07) 236-1101  
傳真：(07) 236-4147

**鳳山服務中心**

高雄市鳳山區維新路 124 號 7 樓之 3  
電話：(07) 710-5311  
傳真：(07) 710-5312

**岡山服務中心**

高雄市岡山區公園東路 41 號  
電話：(07) 622-0249  
傳真：(07) 621-0510

**旗山服務中心**

高雄市旗山區旗甲路 1 段 6 巷 10 號 1 樓  
電話：(07) 662-2222  
傳真：(07) 661-2459

**屏東服務中心**

屏東市忠孝路 305 之 2 號  
電話：(08) 766-7726  
傳真：(08) 734-1161

**潮州服務中心**

屏東縣潮州鎮北門路 218 號  
電話：(08) 788-0088  
傳真：(08) 789-0055

**羅東服務中心**

宜蘭縣五結鄉中正路 2 段 8 號 2 樓  
電話：(03) 965-2328  
傳真：(03) 965-2358

**花蓮服務中心**

花蓮縣吉安鄉自立路 2 段 54 號  
電話：(03) 856-3376  
傳真：(03) 856-3296

**台東服務中心**

台東市正氣北路 408 號 1 樓  
電話：(089) 325-024  
傳真：(089) 352-394

泰安產物保險股份有限公司



董 事 長 李 松 季



