

股票代號：2863

泰安產物保險  
TAIAN INSURANCE

一一三年度 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>

中華民國一一四年四月三十日刊印

## 一、本公司發言人

姓名：王修德

職稱：總經理

聯絡電話：(02)2381-9678(總機)分機845

電子郵件信箱：F418@mail.taian.com.tw

代理發言人

姓名：張文上

職稱：協理

聯絡電話：(02)2381-9678(總機)分機323

電子郵件信箱：F035@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524

## 四、最近年度財務報告簽證會計師

姓名：陳重成、梁盛泰

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、公司治理報告.....	4
一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管 資料.....	4
二、公司治理運作情形.....	22
三、簽證會計師公費資訊.....	44
四、更換會計師資訊.....	44
五、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.....	44
六、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.....	45
七、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.....	46
八、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.....	47
參、募資情形.....	48
一、資本及股份.....	48
二、公司債發行情形.....	50
三、特別股發行情形.....	50
四、海外存託憑證辦理情形.....	50
五、員工認股權憑證辦理情形.....	50
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項.....	50
七、資金運用計劃執行情形應記載事項.....	50

肆、營運概況.....	51
一、業務內容.....	51
二、市場及產銷概況.....	56
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料.....	62
四、環保支出資訊.....	62
五、勞資關係.....	62
六、資通安全管理.....	63
七、重要契約.....	66
伍、財務狀況及財務績效分析與風險事項.....	67
一、財務狀況.....	67
二、財務績效.....	68
三、現金流量.....	68
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	69
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.....	69
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.....	69
七、其他重要事項.....	74
陸、特別記載事項.....	75
一、關係企業相關資料.....	75
二、私募有價證券辦理情形.....	75
三、其他必要補充說明事項.....	75
附錄	
附錄一、總公司、分公司暨服務中心一覽表.....	76

# 泰安產物保險股份有限公司

## 壹、致股東報告書

113 年全球經濟成長率依國際貨幣基金組織(IMF)於 114 年 1 月公佈為 3.2%，與 112 年 3.3%持平，114 年經濟成長率預估為 3.3%，美國經濟成長率上修抵銷其他經濟體的下調，通貨膨脹率緩和，未來政治及政策不確定性是全球經濟的隱憂。國內經濟成長率，依主計處公佈預計 113 年全年經濟成長率 4.30%，是近三年新高，114 年預估經濟成長率為 3.29%，不確定因素為 AI 進程、美國政府的政策走向及地緣政治對供應鏈及原物料價格的影響。

113 年國內產物保險市場簽單保費收入達新台幣 2,714 億元，較上一年度成長 10.9%，成長額最高為車險、佔市場保費 49.8%、成長率 7.7%，較前年度略緩，新車銷售量衰退為原因之一；火險成長 13.3%；工程險成長 50.4%，此二險別於 2024 年市場保費佔比提升，其中有大型業務、公共工程增加及保費上升等因素影響。

113 年度產物保險賠款整體市場賠款金額合計 1,164 億，較前年度減少 37.9%，減少賠款金額為 709 億，其中健康險減少最多，賠款金額增加較多險種為火災保險，有大型賠案及地震因素。主力商品任意車險損失率平穩下降，113 年損失率 51.9%。

113 年度本公司稅前純益 15.1 億元，稅後淨利為 12.8 億元；簽單保費收入為 125.96 億元，較上一年度成長 13%。汽車保險在金融通路及質優業務帶動下合計成長 9.8%；財責保險包括商火、工程及責任保險，在區域質優中小業務積極推動及大型個案承接下成長 26.2%；健康傷害險主要成長源為旅平旅綜險，團傷則擇優承接，整體為平成長；住家保險上半年受益政府新青安政策成長較佳，下半年央行祭房貸限制措施，全年成長率 6.3%；運輸船航險在質優業務推動及船體保費調升等因素成長 5.3%。113 年度各險損失率維持平穩，自留滿期賠款率 49.26%，自留綜合率為 89.88%，稅前核保損益為 8 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	113 年	112 年度	增(減)金額	增(減)%
任意車險	5,621,714	5,119,874	501,840	9.8%
強制車險	944,168	899,612	44,556	5.0%
住家保險	374,739	352,405	22,334	6.3%
健傷保險	828,796	830,145	-1,349	0%
財責保險	4,078,045	3,231,920	846,125	26.2%
運輸保險	748,816	711,261	37,555	5.3%
合計	12,596,278	11,145,217	1,451,061	13.0%

險別說明：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：不適用，因未發布會計師簽證財務預算，故無預算達成情形。

### 三、113年度財務收支情形：

本公司 113 年度營業收入為 9,444,695 仟元，營業成本及費用為 7,947,823 仟元，營業利益為 1,496,872 仟元，營業外收入為 12,224 仟元，稅前淨利為 1,509,096 仟元，稅後淨利為 1,283,181 仟元。

#### 四、113年度獲利能力分析：

資產報酬率	5.15%
權益報酬率	14.91%
稅前純益佔實收資本比率	50.74%
每股盈餘(元)-稅後	4.31 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114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為目標，114 年將持續提高盈餘品質與獲利水準，強健公司經營體質，據此編列 114 年度稅前純益預算目標為新台幣 13.67 億元，稅後純益目標為新台幣 11.28 億元。

##### (二) 積極優質業務成長

本公司在優質成長提升獲利的目標下，穩健提升業務規模與市場地位，同時考量內外部環境變數，據此編列 114 年簽單保費收入預算目標為新台幣 142.1 億元，較 113 年成長 12.8%。

董 事 長 李 松 季



總 經 理 王 修 德



# 貳、公司治理報告

## 一、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

114年4月30日

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就) 任日期	任期	初次 選任 日期 (註3)	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4)	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5)
							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 61~70歲	113.06.22	三年	86.04.19	412,536	0.14%	412,536	0.14%	331,000	0.11%	-	-	紐約大學 企管碩士	-	-	-	-	-
副董 事長	中華 民國	陳致遠	男 61~70歲	113.06.22	三年	89.03.28	4,535,127	1.52%	4,535,127	1.52%	435,346	0.15%	-	-	紐約大學 碩士	勇誼(股)公司董事長、詔遠 實業(股)公司董事長、詔德 光電科技(股)公司董事長、 詔揚科技(股)公司董事長、 陽光士林開發(股)公司董事 長、楓丹白露(股)公司董事 長、Wan Hai International Pte. Ltd 董事長、Wan Hai Lines (Singapore) Pte. Ltd. Senior Board Member、華 儲(股)公司副董事長、睿華 藝術有限公司董事、詔超實 業(股)公司董事、詔祥實業 (股)公司董事、中華航空(股) 公司董事、羅美奧(股)公司 董事、翰林有成(股)公司董 事、士林紙業(股)公司董 事、新運運輸(股)公司董 事、新實運輸(股)公司董 事、財團法人勇濟教育發展 基金會董事、台北港貨櫃碼 頭(股)公司董事、士林環境 淨化(股)公司董事、財團法 人台北市思源文教基金會 董事、Wan Hai Lines (Malaysia) Sdn. Bhd.董 事、Wan Hai Lines (Japan) Ltd 社長、豐全投資(股)公司 監察人	董事	陳朝亨	父子	-

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就) 任日期	任期	初次 選任 日期 (註3)	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4)	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5)
							股數	持 股 比 率	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	
董事	中 華 民 國	陳朝亨	男 91~100 歲	113.06.22	三年	62.04.14	194,340	0.07%	194,340	0.07%	-	-	-	-	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) 公司董事、誼遠實業(股) 公司董事、誼超實業(股) 公司董事、長春實業(股) (股)公司董事、長春資產管 理開發(股)公司董事	副董 事長	陳致遠	父子	-
董事	中 華 民 國	王克勤	男 71~80 歲	113.06.22	三年	107.06.23	-	-	-	-	-	-	-	-	政治大學 經濟系	眾啟科技有限(股)公司董 事、和裕投資(股)公司董 事、純永投資(股)公司監 察 人	-	-	-	-
董事	中 華 民 國	麥柏股份有限公司 代表人 鄭志忠	男 61~70 歲	113.06.22	三年	104.06.06	100,000	0.03%	100,000	0.03%	-	-	-	-	加州州立大學 企管碩士	麥柏(股)公司董事長	-	-	-	-
董事	中 華 民 國	金富康股份有限(股)公司 代表人 郭遠寬	男 41~50 歲	113.06.22	三年	110.07.31	39,703	0.01%	39,703	0.01%	-	-	-	-	高加大 商業管理碩士	盛美企業(股)公司董 事、盛泓投資(股)公司董 事、盛實投資(股)公司董 事、富永投資(股)公司董 事	-	-	-	-
董事	中 華 民 國	中和紡織股份有限(股)公司 代表人 葉啟昭	男 61~70 歲	113.06.22	三年	80.05.25	6,073,401	2.04%	6,073,401	2.04%	-	-	-	-	舊金山州立大學	中和紡織(股)公司董 事長 兼總經理、弘宇建設(股) 公司董事長、中原大同(股) 公司董事長、長新投資(股) 公司董事長、台麥開發(股) 公司董事長、協美實業(股) 公司董事長、中和建設(股) 公司董事長、長協投資(股) 公司董事長、台中國際管 樂(股)公司董事、味王(股) 公司董事、士林開發(股) 公司董事、日大交通器材 (股)公司董事、德豆(股)公 司董事、和德昌(股)公司董 事、日本交通器材(股)公司 監察人	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就) 任日期	任期	初次 選任 日期 (註3)	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(學) 歷(註4)	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5)
							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	
董事	中華民國	廖書添	男 41~50歲	113.06.22	三年	101.06.16	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)公司董事 長、文樂科技(股)公司董事 長、卡圖騰資訊科技(股) 公司董事長、永威投資(股) 公司董事長、樹頂興業(股) 公司董事長、福華大飯店(股) 公司董事、怡仁管理顧問 (股)公司董事、雙日投資 (股)公司監察人、瑞日(股) 公司監察人、福記產業(股) 公司監察人	-	-	-
董事	中華民國	王修德	男 51~60歲	113.06.22	三年	113.06.22	-	-	-	-	-	-	-	-	喬治華盛頓大學 企管所	本公司總經理	-	-	-
董事	中華民國	財團法人勇源教育發展 基金會 代表人 孫騰敏	男 51~60歲	113.06.22	三年	113.06.22	934,920	0.31%	934,920	0.31%	-	-	-	-	淡江大學 保險經營所	本公司執行副總經理	-	-	-
獨立 董事	中華民國	林龍郎	男 81~90歲	113.06.22	三年	107.06.23	145,468	0.05%	145,468	0.05%	-	-	-	-	中興大學 合作學系	宏興麵粉廠(股)公司董事	-	-	-
獨立 董事	中華民國	林進榮	男 71~80歲	113.06.22	三年	108.06.15	-	-	-	-	-	-	-	-	史丹佛大學 高階管理碩士	財團法人台北市 思源文教基金會董事	-	-	-
獨立 董事	中華民國	陳明麗	女 61~70歲	113.06.22	三年	110.07.31	-	-	-	-	-	-	-	-	美國 University of Missouri-Columbia Consumer Economics 博士	-	-	-	-

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)
麥柏 股份有限公司	鄭志忠 73.65%、鄭為友 5.88%、許淑貞 16.7%、鄭聰穎 2.51%、 鄭曾鸞 1.26%
金富康 股份有限公司	祐康投資股份有限公司 100%
中和紡織 股份有限公司	協美實業股份有限公司 14.7%、長新投資股份有限公司 10.19%、葉啟昭 5.40%、葉千芳 3.69%、葉雁菱 3.62%、 葉英暇 3.26%、葉洵揚 3.18%、葉英琴 3.16%、葉英秋 3.11%、 葉圓珠 2.68%
財團法人勇源 教育發展基金會	無

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(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

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)
祐康投資股份有限公司	郭功志 50.10%、廖玉惠 49.10%、金富康股份有限公司 0.70%、林鴻鵬 0.10%
協美實業股份有限公司	葉英梅 16.3%、葉啟昭 15.47%、葉英瑕 12.4%、陳藏固 11%、葉圓珠 9.1%、曾淑芸 6.4%、長新投資(股)公司 6.3%、葉英秋 5.8%、賴榮年 3.25%、葉千芳 2.55%
長新投資股份有限公司	葉洵婉 30.4%、葉洵揚 16%、葉圓珠 10.56%、曾淑芸 10%、葉啟昭 8.64%、協美實業(股)公司 8%、葉英瑕 6%、葉英琴 5.6%、葉千芳 2%

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(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

## 2. 董事及監察人資料

### (1) 董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件	專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
李松季		本公司董事長，現任中華民國產物保險商業同業公會理事長、中華民國保險學會理事長、台灣金融服務業聯合總會理事、財團法人住宅地震保險基金董事長、財團法人保險事業發展中心董事、保險業務發展基金管理委員會委員、金融總會金融科技發展基金管理委員。熟稔保險、財務、商務與金融等經營管理之專業知識與經驗。		0
陳致遠		本公司副董事長，紐約大學之商業管理碩士，自民國 89 年起擔任本公司常務董事，民國 95 年起擔任本公司副董事長，長期參與本公司之業務經營，具備保險專業與企業經營管理知識與經驗。		0
陳朝亨		曾任本公司總經理、董事長及台北市產物保險同業公會理事長，具備保險專業知識與經營管理經驗。		0
王克勤		具有五年以上工作經驗及商務、財務或公司業務所須專業與產業經驗。		0
麥柏(股)公司 代表人 鄭志忠		法人董事代表人具有五年以上工作經驗及商務、財務或公司業務所須專業與產業經驗。		0
金富康(股)公司 代表人 郭遠冀		法人董事代表人具有五年以上工作經驗及商務、財務或公司業務所須專業與產業經驗。		0
中和紡織(股)公司 代表人 葉啟昭		法人董事代表人具有五年以上工作經驗及商務、財務或公司業務所須專業與產業經驗。		0

姓名	條件	專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
林龍郎		現任獨立董事，本公司審計委員會召集人及風險管理委員會主任委員，曾任本公司副總經理、私立僑光商業專科學校講師，具保險經營及財務之專業。	無公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項所列各款，以及無公司法第 27 條及第 30 條規定。	0
林進榮		現任獨立董事，本公司審計委員會委員，曾任美商金百利克拉克台灣區總經理，具有五年以上工作經驗及商務、財務或公司業務所須專業與產業經驗。	無公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項所列各款，以及無公司法第 27 條及第 30 條規定。	0
陳明麗		現任獨立董事，本公司審計委員會委員，靜宜大學財務金融學系主任、教授。具本公司業務所須之財務、金融之專業與產業經驗。	無公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項所列各款，以及無公司法第 27 條及第 30 條規定。	0
廖書諒		具有五年以上工作經驗及商務、財務或公司業務所須專業與產業經驗。		0
王修德		20 年以上保險從業經驗，具保險經營管理之專業知識與經驗。		0
財團法人勇源教育發展基金會 代表人 孫騰敏		法人董事代表人，為本公司現任執行副總經理，33 年以上保險從業經驗，具保險經營管理之專業知識與經驗。		0

## (2) 董事會多元化及獨立性：

### ① 董事會多元化：

本公司皆遵循保險業公司治理實務守則第 3 章第 21 條第 3 項所示董事會成員組成多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針；普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，應具備九大核心能力：

- A. 本公司董事成員共 13 位，其中包含獨立董事 3 席，以確保董事會之獨立性；兼任員工身分 2 席，占比為 15.38%。董事會成員皆為本國籍。4 位董事年齡在 70 歲以上，5 位在 60-69 歲，4 位在 60 歲以下。
- B. 本公司董事皆具豐富之經營管理資歷，備有相關專業背景，並具備執行職務所必備之專業知識、技能及素養，專業領域涵蓋保險、經營、財務會計、商業、金融等。
- C. 其中獨立董事連續任期未逾三屆，符合「保險業公司治理實務守則」第 25 條有關保險業獨立董事不得於同一公司連任逾三屆之規定，並具獨立性。而為達性別平等之目標，本公司於 113 年股東會選任，新任獨立董事中，有 1 席為女性，未來仍持續致力於提升女性董事占比目標。
- D. 本公司董事會組成多元化，並兼顧專業及性別之平衡，董事成員各有其專業，並設有女性董事席次 1 席。未來仍就視董事會運作、營運型態、主管機關政策及發展需求適時增修多元化政策。

### ② 董事會獨立性：

本公司董事會成員共 13 位，包括 3 位獨立董事；且董事會成員間，符合證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項關於董事獨立性之規定，說明如下：

- A. 董事成員中，有 3 位為獨立董事，占董事會成員比例 23%：  
3 位獨立董事並未有公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項各款規定之情事；且非公司法第 27 條規定之政府、法人或其代表人；亦未兼任其他公開發行公司之獨立董事逾 3 家；且任期均未逾 3 屆。
- B. 董事成員中，董事陳朝亨先生與董事陳致遠先生，雖屬二親等以內之親屬，惟兩席董事僅占董事會比例 15%，未達半數席次。符合證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項之規定。
- C. 本公司未設監察人，故不適用證券交易法第 26 條之 3 第 4 項之規定。

### ③董事會落實多元化情形：

董事姓名	多元化核心項目	性別	年齡分布	獨立董事年資	專業背景與產業經歷	營運判斷	會計及財務分析	經營管理	風險管理知識	危機處理	金融保險專業	國際市場觀	領導能力	決策能力
李松季		男	61~70	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳致遠		男	61~70	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳朝亨		男	91~100	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
王克勤		男	71~80	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
鄭志忠		男	61~70	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
郭遠冀		男	41~50	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
葉啟昭		男	61~70	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
林龍郎		男	81~90	3年以上	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
林進榮		男	71~80	3年以上	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳明麗		女	61~70	3年以上	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
廖書諒		男	41~50	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
王修德		男	51~60	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
孫騰敏		男	51~60	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

註 1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第 30 條各款情事。

註 2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二等親以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註 3：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

114年03月16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	王修德	男	112.01.01	-	-	-	-	-	-	喬治華盛頓大學 企管所	-	-	-	-	-
執行副總經理	中華民國	孫騰敏	男	112.05.16	100,000	0.03%	-	-	-	-	淡江大學 保險經營所	-	-	-	-	-
總稽核	中華民國	謝素玲	女	103.07.16	52,941	0.02%	-	-	-	-	政治大學 經營管理所	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
資深副總經理	中華民國	林志銘	男	112.04.01	-	-	-	-	-	-	政治大學 經營管理所	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	許煌明	男	110.10.04	-	-	-	-	-	-	政治大學 保險所	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	林勝昌	男	111.05.16	-	-	-	-	-	-	銘傳大學 財務金融所	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	林樹鈺	男	114.01.01	6,137	0.00%	-	-	-	-	樹德工專 機械工程科	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	曾憲章	男	110.12.01	60,000	0.02%	-	-	-	-	逢甲大學 保險所	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	張閻禮	女	114.03.16	27,300	0.01%	-	-	-	-	東吳大學 會計所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	洪瑛志	男	106.10.17	2,480	0.00%	-	-	-	-	嘉義大學 管理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	王嬰勳	女	110.03.08	-	-	-	-	-	-	休士頓大學 經營管理所	-	-	-	-	-

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	康倫漢	男	112.04.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學保險系	-	-	-	-	-
協理	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	-	-	-	-	-
協理	中華民國	華國道	男	113.09.01	16,386	0.01%	8,820	0.00%	-	-	實踐大學企管系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	賴金輝	男	114.01.01	20,396	0.01%	-	-	-	-	中華大學工業管理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	張文上	男	114.01.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學管理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	黃志民	男	114.01.01	-	-	-	-	-	-	文化大學化工系	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	趙傳芬	女	110.07.16	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律系	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	張美雯	女	114.03.16	-	-	-	-	-	-	吳鳳科技大學餐飲管理系	-	-	-	-	-
經理	中華民國	黃正信	男	109.04.01	-	-	-	-	-	-	光武工專機械工程科	-	-	-	-	-
經理	中華民國	楊博評	男	109.09.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險系	-	-	-	-	-
經理	中華民國	黃亞梅	女	111.11.07	-	-	-	-	-	-	醒吾商專銀行保險科	-	-	-	-	-
經理	中華民國	吳俊逸	男	111.10.18	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學風險管理與保險所	-	-	-	-	-

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	王家莉	女	112.04.01	-	-	-	-	-	-	世新大學 資訊管理系	-	-	-	-	-
經理	中華民國	江家福	男	113.09.01	-	-	-	-	-	-	修平科技大學 企業經營管理系	-	-	-	-	-
專案經理	中華民國	林亭玉	女	111.08.11	1,520	0.00%	-	-	-	-	銘傳大學 管理系	-	-	-	-	-
代經理	中華民國	李雯玲	女	113.05.16	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學 風險管理與保險所	-	-	-	-	-
代經理	中華民國	徐國書	男	113.09.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學 法律系	-	-	-	-	-
代經理	中華民國	陳瑞麟	男	113.09.01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學 保險金融管理系	-	-	-	-	-
代經理	中華民國	許鈞銘	男	113.09.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學 商用數學系	-	-	-	-	-
代經理	中華民國	羅秉弘	男	114.01.01	-	-	-	-	-	-	中原大學 企業管理系	-	-	-	-	-
代經理	中華民國	張原銘	男	114.01.01	-	-	-	-	-	-	中興大學 企業管理系	-	-	-	-	-
代經理	中華民國	曾奎瑩	女	114.03.16	-	-	-	-	-	-	東吳大學 法律系	-	-	-	-	-
代經理	中華民國	黃湘君	女	114.03.16	-	-	-	-	-	-	喬治華盛頓大學 金融所	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

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：仟元

職稱	姓名 (註1)	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F 及G等七項總額及占 稅後純益之比例 (註10)		領取來自 子公司以外 轉投資 事業或母 公司酬金 (註11)			
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		董事酬勞 (C)(註3)		業務執行費用(D) (註4)		A、B、C及D等四 項總額及占稅後純 益之比例(註10)			本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	
		本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)				
董事長	李松季														
副董事長	陳致遠														
董事	陳朝亨														
董事	王克勤														
董事	麥柏股份有限公司 代表人：鄭志忠														
董事	金富康股份有限公司 代表人：郭遠翼														
董事	中和紡織股份有限公司 代表人：葉啟昭	1,995	-	-	-	10,000	-	1,180	-	19,392 (含汽車 成本 1,179)	-	-	33,799 2.63%	無	
董事	廖書諒														
董事	港都實業股份有限公司 代表人：王修德(註一)														
董事	許培淵(註二)														
董事	財團法人勇源教育發展基金會 代表人：孫騰敏														
董事	王修德(註四)														
獨立董事	林耀郎														
獨立董事	林進榮							800	-						
獨立董事	陳明麗	1,962	-	-	-	0	-	-	-						

註一：港都實業股份有限公司代表人王修德於113年06月22日起卸任。

註二：許培淵於113年06月22日起卸任董事。

註三：財團法人勇源教育發展基金會代表人孫騰敏於113年06月22日起就任。

註四：王修德於113年06月22日起就任。

註五：支付司機報酬總計2,377仟元。

註六：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：107仟元。

註：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，並參酌同業通常之水準議定之。

## 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(註 8)	合併報表內所有公司(註 9)H	本公司(註 8)	合併報表內所有公司(註 9)I
低於 1,000 仟元	港都實業股份有限公司 代表人：王修德 財團法人勇源教育發展基金會 代表人：孫騰敏 許培潤 林龍郎 林進榮 陳明麗 王修德	-	港都實業股份有限公司 代表人：王修德 許培潤 林龍郎 林進榮 陳明麗	-
1,000 仟元 (含) ~ 2,000 仟元	陳致遠 陳朝亨 王克勤 麥柏股份有限公司 代表人：鄭志忠 金富康股份有限公司 代表人：郭遠冀 中和紡織股份有限公司 代表人：葉啟昭 廖書諒	-	財團法人勇源教育發展基金會 代表人：孫騰敏 陳朝亨 王克勤 麥柏股份有限公司 代表人：鄭志忠 金富康股份有限公司 代表人：郭遠冀 中和紡織股份有限公司 代表人：葉啟昭 廖書諒	-
2,000 仟元 (含) ~ 3,500 仟元	李松季	-	-	-
3,500 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	-	-	陳致遠	-
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	-	-	王修德	-
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元	-	-	李松季	-
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	15	-	15	-

## 2. 總經理及副總經理之酬金

單位：仟元

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)(註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之比 例(%) (註8)		來自 子公司以 外轉投資 或酬金 (註9)	
		本公司	合併報 表內所 有公司 (註5)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註5)	本公司	合併報 表內 所有公司 (註5)	本公司	本公司	本公司	合併報 表內所 有公司 (註5)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註5)		
總經理	王修德														
執行 副總經理	周文凱(註一)														
執行 副總經理	孫騰敏														
總稽核	謝素玲														
總機構法令 遵循主管	傅聲德	15,220	-	5,210	-	9,996 (含汽車 成本 2,798)	-	1,269	-	-	-	31,695 2.47%	-		無
特別助理	蔣存壽(註二)														
副總經理	林志銘														
副總經理	許煌明														
副總經理	林勝昌														

註一：周文凱執行副總經理於113年12月01日起退休。

註二：蔣存壽副總經理於113年03月01日起退休。

註三：支付司機報酬總計785仟元。

## 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 6)	合併報表內所有公司(註 7) E
低於 1,000 仟元	-	-
1,000 仟元 (含) ~ 2,000 仟元	-	-
2,000 仟元 (含) ~ 3,500 仟元	周文凱(註一)、謝素玲、傅聲德、林志銘、許煌明、林勝昌	-
3,500 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	孫騰敏	-
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	王修德、蔣存壽(註二)	-
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元	-	-
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	9	-

### 3.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：仟元

項目	職稱 (註1)	姓名 (註1)	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	王修德	-	3,662	3,662	2.85%
	執行副總經理	周文凱(註一)				
	執行副總經理	孫騰敏				
	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(註二)				
	資深副總經理	林志銘				
	副總經理	許煌明				
	副總經理	林勝昌				
	資深協理	丁榮光(註三)				
	資深協理	陳鶴齡				
	資深協理	曾憲章				
	資深協理	林樹鈺(註四)				
	協理	洪瑛志				
	會計/財務主管/協理	張閏禮				
	協理	王雯勳				
	協理	康倫漢				
	協理	許丁財(註五)				
	協理	華國道(註六)				
	資深經理	曾挺傑				
	資深經理	吳信賢				
	資深經理	張文上				
	資深經理	賴金輝				
	資深經理	吳智中				
	資深經理	趙傳芬				
	經理	陳美芬(註七)				
	經理	黃正信				
	經理	楊博評				
經理	張美雯					
專案經理	林亭玉					
經理	黃亞梅					

項目	職稱 (註 1)	姓名 (註 1)	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
	經理	周忠翰				
	經理	吳俊逸				
	經理	王家莉(註八)				
	經理	黃志民(註九)				
	經理	江家福(註十)				
	代經理	李雯玲(註十一)				
	代經理	徐國書(註十二)				
	代經理	陳瑞麟(註十三)				
	代經理	許釗銘(註十四)				
	代經理	邱莉芳(註十五)				
	副理	周昭平				

註一：周文凱執行副總經理於 113 年 05 月 16 日起退休。

註二：蔣存壽副總經理於 113 年 03 月 01 日起退休。

註三：丁榮光資深協理於 113 年 08 月 01 日起退休。

註四：林樹鈺於 113 年 05 月 16 日起升任資深協理。

註五：許丁財於 113 年 01 月 01 日起升任協理。

註六：華國道於 113 年 09 月 01 日起升任協理。

註七：陳美芬於 113 年 05 月 01 日起卸任經理。

註八：王家莉於 113 年 05 月 16 日起真除經理。

註九：黃志民於 113 年 05 月 16 日起真除經理。

註十：江家福於 113 年 09 月 01 日起升任經理。

註十一：李雯玲於 113 年 05 月 16 日起派任代經理。

註十二：徐國書於 113 年 09 月 01 日起派任代經理。

註十三：陳瑞麟於 113 年 09 月 01 日起派任代經理。

註十四：許釗銘於 113 年 09 月 01 日起派任代經理。

註十五：邱莉芳於 113 年 03 月 01 日起派任代經理，並於 113 年 07 月 01 日卸任。

#### 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，及與經營績效及未來風險之關聯性：

(1) 本公司 113 年度董事、總經理及副總經理酬金總額佔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。

## 二、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（113年1月至113年12月）董事會開會6次，董事列席情形下：

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/6】(註2)	備註
董事長	李松季	6	0	100%	連任
副董事長	陳致遠	6	0	100%	連任
董事	陳朝亨	6	0	100%	連任
董事	王克勤	6	0	100%	連任
董事	麥柏(股)公司 代表人 鄭志忠	6	0	100%	連任
董事	金富康(股)公司 代表人 郭遠冀	6	0	100%	連任
董事	中和紡織(股)公司 代表人 葉啟昭	5	0	80%	連任
獨立董事	陳明麗	6	0	100%	連任
獨立董事	林龍郎	6	0	100%	連任
獨立董事	林進榮	6	0	100%	連任
董事	廖書諒	6	0	100%	連任
董事	港都實業(股)公司 代表人 王修德	2	0	100%	21屆法人董事，於113年6月22日卸任。至113年6月底止，召開董事會2次，實際出席2次。
董事	王修德	4	0	100%	22屆新任董事，於113年6月22日當選，至113年12月底止，召開董事會4次，實際出席4次。
董事	許培潤	2	0	100%	21屆董事，於113年6月22日卸任。至113年6月底止，召開董事會2次，實際出席2次。
董事	財團法人勇源 教育發展基金會 代表人 孫騰敏	4	0	100%	22屆新任法人董事，於113年6月22日當選並指派孫騰敏先生為法人代表，至113年12月底止，召開董事會4次，實際出席4次。

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) 113 年 5 月 6 日董事會審核獨立董事候選人名單，因本案於自身有利害關係，獨立董事林龍郎、獨立董事林進榮、獨立董事陳明麗迴避。
- (二) 113 年 12 月 19 日董事會審核人事案，因董事兼公司經理人，議案涉及其本身，董事王修德及董事孫騰敏迴避。
- (三) 113 年 12 月 19 日董事會審核 114 年度稽核計畫，因董事兼公司經理人，與稽核計畫有利害關係，董事王修德及董事孫騰敏迴避。
- 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 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。
- (二) 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。
- (三) 本公司於 113 年 6 月 22 日風險管理委員會決議，委請林龍郎獨立董事續任風險管理委員會召集人。

註 1：董事、監察人屬法人者，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監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

註 3：年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)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	113 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 113 年 1 月 1 日至 113 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 (113 年) 審計委員會開會 6 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 1、註 2)	備註
獨立董事	林龍郎	6	0	100%	連任，舊任第 21 屆獨立董事任期至 113 年 6 月 22 日止，召開 2 次審計委員會，實際出席 2 次。第 22 屆新任獨立董事，113 年 6 月 22 日當選起至 113 年 12 月底止，召開 4 次審計委員會，實際出席 4 次。
獨立董事	林進榮	6	0	100%	連任，舊任第 21 屆獨立董事任期至 113 年 6 月 22 日止，召開 2 次審計委員會，實際出席 2 次。第 22 屆新任獨立董事，113 年 6 月 22 日當選起至 113 年 12 月底止，召開 4 次審計委員會，實際出席 4 次。
獨立董事	陳明麗	6	0	100%	連任，舊任第 21 屆獨立董事任期至 113 年 6 月 22 日止，召開 2 次審計委員會，實際出席 2 次。第 22 屆新任獨立董事，113 年 6 月 22 日當選起至 113 年 12 月底止，召開 4 次審計委員會，實際出席 4 次。

其他應記載事項：

- 一、審計委員會運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、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：無。
  - (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「112 年度內部控制制度聲明書」經 113.03.12 審計委員會會議通過。
  - (四) 113.08.22 稽核單位與獨立董事召開「內部控制缺失檢討會」就公司內部制度缺失檢討並作成紀錄。
  - (五) 於 113 會計年度終了前，將 114 年度稽核計畫送經 113.12.19 審計委員會審議並作成紀錄。

註 1：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。

註 2：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？		√	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？	√		(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？	√		(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？	√		(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？		√	(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) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	√		(一) 本公司設董事十三人，並依法設置獨立董事三人，詳參閱P4~P6董事及監察人資料。	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？	√		(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。

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。
(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、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、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。

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	
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。
(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75日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、董事及監察人進修之情形、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) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		<p>公司已設置推動永續發展專職單位「永續發展委員會」(原「ESG 企業永續經營小組」)，由公司董事及高階管理階層組成，統籌本公司永續發展之政策與方向。永續發展之治理架構包括：</p> <p>一、董事會：永續發展最高治理及監督單位。</p> <p>二、永續發展委員會：</p> <p>(一) 遵循政府政策及法令，推動本公司永續發展政策。</p> <p>(二) 定期召開永續發展委員會會議，追蹤永續發展執行情形與成效。</p> <p>(三) 督導永續資訊揭露事項。</p> <p>永續發展委員會由總經理擔任主任委員，下設公司治理小組、綠色營運小組、綠色服務小組、綠色創新小組、綠色投資小組、企業社會責任小組、永續資訊揭露小組，分別推動其相關之永續議題。</p>	符合。
二、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 2)	V		<p>本公司投入 ESG(環境 Environment、社會 Social、公司治理 Governance) 議題之執行情形：</p> <p>(一) 綠能保單開發：已開發之綠能保單有「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及節能減碳型等保險。本公司 112 年研發業界首張專為能源技術服務業者</p>	符合。

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司永續發展責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>設計的「能源技術服務業財產及節能績效保險」，提供業者降低營運中所面臨的風險負擔，支持綠能產業發展。</p> <p>(二) 電子保單推廣：111 年 7 月起本公司已成功將 E-sales 電子保單查詢新增至官網會員服務，並持續積極提升電子保單比例。113 年度泰安產險之保單合計為 116 萬件，電子保單為 64 萬件(占比 55.2%)。</p> <p>(三) 企業綠電：本公司建置「太陽能光電系統」，電力儲存後併入本公司供電。</p> <p>(四) 本公司設置「雨水回收系統」，具體實踐水資源節約。</p> <p>(五) 微型保險持續推動：以實際行動於 98 年積極推廣微型保險，董事長於泰安 60 周年慶的典禮上許諾，每年捐助全台各地一萬人次弱勢團體微型保險，為臺灣社會安全網貢獻心力。</p> <p>(六) 智慧行善：「泰安產險在泰安鄉泰安國民中小學公益活動」自 91 年起至今持續二十餘年，累積捐助數千萬元經費，關懷該校原住民學童的教育與身心發展，為社會責任善盡一份心力。</p> <p>(七) 投資政策將綠能產業納入評估。</p> <p>(八) 本公司依據金管會公布「保險業氣候相關風險財務揭露指引」之揭示，已於 113 年 6 月底揭露「2023 氣候相關財務揭露 TCFD 報告書」於公司網站。</p> <p>(九) 完成 113 年辨識及評估氣候變遷風險。</p>

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？	V		(一) 本公司成立「永續發展委員會」，由總經理擔任主任委員，針對永續發展設置「公司治理」、「企業社會責任」、「綠色營運」、「綠色服務」、「綠色創新」、「綠色投資」、「永續資訊揭露」共七個小組，定期檢討與調整，實現永續發展目標。	符合。
(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		(二) 本公司致力提升各項資源之永續利用效率，達成環境永續目標。環境保護包含：①裝潢使用環保、防燄、綠建材標章商品，綠建材使用比例高達 90.41%。②空調採 R410A 環保冷媒的一級節能氣冷式空調系統；照明設備採 LED 節能燈具。③室內加裝全熱交換機、紫外線殺菌燈；會議場所加裝吊隱式空氣清淨機。④全棟採鋼骨、辦公區採輕隔間，減少建材碳足跡。⑤辦公室玻璃帷幕使用 Low-E 複層玻璃。⑥洗手間安裝省水馬桶，選用無鉛標章水龍頭。⑦優先考量綠色採購，選購具環保標章廠商產品，降低對環境的衝擊。	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，並採取相關之因應措施？	V		(三) ①本公司將永續概念落實在自身營運跟商品開發，創新研發「居家綜合保險綠能升級附加條款」、「泰安產險能源技術服務業財產及節能績效保險」、「電動車保險」、「泰安產物風速參數水芋保險」，實踐金融保險永續的理念。②本公司建置企業綠電「太陽能光電系統」，電力儲存後併入供電系統。③建置「雨水回收系統」，為資源節約做具體貢獻。④以實際補助行動，鼓	符合。

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(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，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		<p>勵員工換購電動汽機車。⑤推廣作業流程電子化，節省紙張使用。</p> <p>(四) 每年取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查證書，訂定溫室氣體減量、節水及減廢等目標，於每年公司「TCFD 報告書」中揭露。</p>	符合。
<p>四、社會議題</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	V		<p>(一) 本公司依國際人權公約及相關法規，訂有「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。</p> <p>(二) 本公司各項員工福利措施、員工薪酬、休假、各項津貼、禮金與補助等皆優於勞動相關法規規定，另致力於職場多元與平等，並將經營績效或成果適當反映在員工薪酬、績效獎金、各項獎金及員工酬勞等。</p> <p>(三) 本公司訂有「安全衛生工作守則」、「辦公室公共安全與衛生管理辦法」、「職業安全衛生管理規章」，及「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，並落實執行：①定期安檢及環境消毒清潔。②每年定期提供員工健康檢查。③聘有職業醫學科專科醫師與僱用專任護士。④定期公佈健康資訊、健康諮詢與促進健康之教育訓練等。⑤為照顧員</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p>

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	V		<p>工心理健康，特與專業心理諮商團隊合作，「EAP 員工諮詢服務」。</p> <p>⑥ 公司每年皆安排防災應變教育訓練「職業安全衛生」教育訓練(1 小時)，員工參訓人數比例達 100%。</p> <p>(四) ① 本公司每年訂有年度訓練計劃，並定期舉辦「新人訓練」、「專業進修課程」、「高規格打造將才專班」、「寰宇人才訓練」、「心智成長」、「馬可波羅計畫獎學金」、「哥倫布計畫獎學金」、「魔戒計畫獎學金」、「少年馬可計畫獎學金」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。② 本公司率業界之先，導入「職能管理評鑑(AC 評鑑)」制度，完整培訓及遴選各級主管。</p>	符合。
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，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或客戶權益政策及申訴程序?	V		<p>(五) 對產品及服務之行銷與標示，遵循相關法規辦理：① 本公司採最嚴謹的資安控管，善盡客戶資料保密之責-取得「資訊安全管理系統 ISO 27001;個人資料保護 ISO 27701」國際雙驗證，並榮獲「台灣保險卓越獎 - 資訊安全推展卓越獎銀質獎」肯定。② 資安管理行動 - 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」。③ 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>	符合。

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(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？	V		(六) ①本公司與往來廠商皆有簽訂「供應商承諾書」，內容包含環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範。另採購皆會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。②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」。以上執行率皆為 100%。	符合。
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續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？		V	規劃中。	規劃中
六、公司如依據「上市上櫃公司企業永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 無。未來將視公司營運規模及法令規範，訂定永續發展守則。				
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 本公司成立「永續發展委員會」，由總經理擔任主任委員，針對永續發展設置「公司治理」、「企業社會責任」、「綠色營運」、「綠色服務」、「綠色創新」、「綠色投資」、「永續資訊揭露」等小組，定期檢討與調整，實現永續發展目標。				

註 1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「否」，請於「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄位解釋差異情形及原因，並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。

註 2：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。

註 3：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

(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	摘要說明	
<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>	V		<p>(一) 本公司業經董事會通過制定「誠信經營政策」，全體董事及經理人均簽署「遵循誠信經營聲明書」積極落實誠信經營的承諾。</p> <p>誠信經營之相關規章已揭露於本公司官網及內部公告。</p> <p>(二) 本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」及「檢舉制度實施辦法」積極防範不誠信行為，鼓勵內外部人員檢舉不誠信或不譽行為，且定期評估本公司員工及商業往來對象「不誠信行為風險」。</p> <p>(三) 本公司「誠信經營政策」與「誠信經營作業程序及行為指南」已明定禁止不誠信行為及利益態樣，並禁止行賄、收賄及提供非法政治獻金等，本公司人員如有涉及不誠信行為，經查明屬實者，依相關法令或本公司規章予以懲處。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</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>	V		<p>(一) 1.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>無差異。</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	
(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範不誠信行為方案及監督執行情形？		V	2. 與往來採購交易廠商皆簽署「廉潔承諾書」及「供應商承諾書」 (二) 無。	不適用。
(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) 本公司「誠信經營政策」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「董事會議事規範」及「負責人兼職行為內部管理細則」等規範明定防止利益衝突政策，凡董事會所列議案，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，均應主動陳明，或迴避處理，不得加入討論表決，並不得代理其他董事行使表決權，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。 稽核單位已將本公司誠信經營政策及不誠信行為風險評估機制之執行情形列為稽核重點，予以查核。	無差異。
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 本公司 113 年度對全公司員工、董事及經理人進行內外部教育訓練(主題包括：誠信經營、保險業務員管理規則、員工保密、檢舉制度、法令遵循及防治洗錢及打擊資恐)，參與人次達 5,500 人次。	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	摘要說明	
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。
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		是，自 112 年起，已於官網及保險業公開資訊觀測站中揭露。	無差異。
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) 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。

(八) 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113年1月1日至113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、資訊安全整體執行情形及法令遵循)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 114 年 3 月 7 日董事會通過。

此致  
金融監督管理委員會  
聲明人

董 事 長： 李 松 季  (簽章)

總 經 理： 王 修 德  (簽章)

總 稽 核： 謝 素 玲  (簽章)

總機構法令遵循主管： 傅 聲 德  (簽章)

資訊安全專責單位主管： 陳 宗 業  (簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 7 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：113年12月31日)

應加強事項	改善措施	預計完成改善時間
無		

## 2.會計師內部控制制度審核報告

### 會計師合理確信報告

泰安產物保險股份有限公司 公鑒：

泰安產物保險股份有限公司與外部財務報導（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）、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）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 113 年 12 月 31 日之設計及執行情形及於民國 114 年 3 月 7 日所出具謂經評估其與外部財務報導（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）、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）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國 113 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師執行必要程序竣事。

#### 確信標的、確信標的資訊與適用基準

本確信案件之標的及標的資訊分別為泰安產物保險股份有限公司與外部財務報導（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）、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）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 113 年 12 月 31 日之設計及執行情形，及泰安產物保險股份有限公司於民國 114 年 3 月 7 日所出具謂經評估其與外部財務報導（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）、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）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國 113 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，詳附件。

用以衡量或評估上開確信標的及標的資訊之適用基準係保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險業辦理國外投資管理辦法之內部控制制度有效性。

#### 先天限制

由於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，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

#### 管理階層之責任

管理階層之責任係依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法及相關法令規章建立內部控制制度，且隨時檢討，以維持內部控制制度之設計及執行持續有效，並於評估其有效性後，據以出具內部控制制度聲明書。

## 會計師之責任

本會計師之責任係依照保險業內部控制及稽核制度實施辦法第 26 條、保險業辦理國外投資管理辦法、民國 107 年 1 月 15 日發布之金管保財字第 10602506430 號函、民國 110 年 1 月 22 日發布之金管保財字第 10904350082 號函、會計師辦理保險業內部控制制度查核作業範例、民國 112 年 3 月 6 日發布之保局(財)字第 1110466860 號函及確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的及標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對標的及標的資訊在所有重大方面是否遵循適用基準及是否允當表達作成結論。

## 獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令規範相關之政策或程序。

## 所執行程序之彙總說明

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的及標的資訊之證據。所執行之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、測試及評估其與外部財務報導（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）、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）及法令遵循有關之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確信程序。

## 確信結論

依本會計師意見，泰安產物保險股份有限公司與外部財務報導（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）、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）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 113 年 12 月 31 日之設計及執行，在所有重大方面已遵循保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險業辦理國外投資管理辦法之內部控制制度有效性；泰安產物保險股份有限公司於民國 114 年 3 月 7 日所出具謂經評估其與外部財務報導（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）、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）及法令遵循有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當表達。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳重成



會計師 梁盛泰



中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 1 0 日

(九) 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
113.03.12	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司112年度營業報告暨財務報表。</li> <li>2. 本公司112年度盈餘分派案。</li> <li>3. 本公司112年度董事及員工酬勞分派案。</li> <li>4. 本公司113年度股東常會召開日期、開會地點及議案。</li> <li>5. 本公司112年度「內部控制制度聲明書」。</li> <li>6. 本公司112年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。</li> <li>7. 委任勤業眾信會計師事務所擔任本公司113年簽證會計師及報酬案。</li> <li>8. 修訂本公司「董事會議事規範」及「審計委員會組織規程」部分條文。</li> <li>9. 人事案。</li> </ol>
113.05.06	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司113年營業年度第1季財務報告。</li> <li>2. 修正本公司112年度盈餘分配案。</li> <li>3. 本公司113年度自我風險及清償能力評估(ORSA)監理報告。</li> <li>4. 修訂本公司「公司章程」部分條文。</li> <li>5. 修訂本公司「國外投資自律規範」、「辦理國外投資管理辦法」部分條文及「衍生性金融商品內部控制」內容。</li> <li>6. 修訂本公司「商品銷售前作業程序」部分條文。</li> <li>7. 人事案。</li> <li>8. 提名審查本公司第22屆獨立董事候選人名單。</li> </ol>
113.06.22	股東會	修訂本公司「公司章程」部分條文。
113.06.22	董事會	選舉董事長、副董事長。
113.08.22	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司113年上半年營業年度財務報告。</li> <li>2. 修正本公司「不動產信託受益權處理程序」部分條文。</li> <li>3. 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」、「投資國外及大陸地區不動產處理程序」及資金運用部「國外投資(含大陸地區)」內部控制制度內容。</li> <li>4. 修正本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」部分條文。</li> <li>5. 修正本公司「國內不動產投資及管理處理程序」及「不動產管理辦法」部分條文。</li> <li>6. 訂定本公司「作業委託他人處理管理政策」及修正「作業委託他人處理內部控制作業處理程序」部分條文，與修正法令遵循室「委外作業管理」內部控制制度內容。</li> <li>7. 修正與廢止資訊服務部18份內部控制制度文件。</li> <li>8. 修正本公司「組織規程」部分條文。</li> <li>9. 修正本公司「會計制度」部分條文。</li> <li>10. 修正本公司「商品銷售前作業程序」部分條文。</li> <li>11. 本公司所有坐落於高雄市新興區忠孝一路456號4樓1/2(A室)及11樓1/2(A室)投資用及自用不動產，擬相互轉列。</li> <li>12. 人事案。</li> </ol>

開會日期	類別	重要決議內容
113.11.11	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司113年營業年度第3季財務報告。</li> <li>2. 修正本公司「專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」部分條文及「專案運用及社會福利事業投資內控制度」內容。</li> <li>3. 修正「購買未上市上櫃及私募有價證券處理程序」部分條文。</li> <li>4. 新增兩家應收債權催收作業之受委託機構。</li> </ol>
113.12.19	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司114年度營業預算草案。</li> <li>2. 本公司114年度整體投資政策。</li> <li>3. 本公司114年度法令遵循計畫。</li> <li>4. 修正本公司「組織規程」部分條文。</li> <li>5. 訂定永續資訊管理內部控制制度，並修正個人保險理賠部健康傷害險及任意汽車險理賠作業之內部控制制度內容。</li> <li>6. 調整內陸/貨物運輸保險「每一危險單位自留限額」。</li> <li>7. 人事案。</li> <li>8. 本公司114年度稽核計畫。</li> </ol>
114.03.07	董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司113年度營業報告書暨財務報表。</li> <li>2. 本公司113年度盈餘分派案。</li> <li>3. 本公司113年度董事及員工酬勞分派案。</li> <li>4. 本公司114年度股東常會召開日期、開會地點及議案。</li> <li>5. 本公司113年度「內部控制制度聲明書」。</li> <li>6. 本公司113年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。</li> <li>7. 委任勤業眾信會計師事務所擔任本公司114年簽證會計師及報酬案。</li> <li>8. 修正本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理程序」部分條文</li> <li>9. 修正本公司「國內不動產投資及管理處理程序」部分條文。</li> <li>10. 修正本公司「風險管理政策與處理程序」部分條文。</li> <li>11. 修正健康傷害保險部之「健康傷害險核保作業」，及個人保險部之「強制汽車核保作業」「任意汽車核保作業」內部控制制度內容。</li> <li>12. 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
113.03.12	2114	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司112年度營業報告書暨財務報表。</li> <li>2. 本公司112年度「內部控制制度聲明書」。</li> <li>3. 本公司112年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。</li> <li>4. 委任勤業眾信會計師事務所擔任本公司113年簽證會計師及報酬案。</li> </ol>
113.05.06	2115	修訂「國外投資自律規範」、「辦理國外投資管理辦法」部分條文及「衍生性金融商品內部控制」內容。
113.06.22	22 臨 1	選舉審計委員會召集人。

開會日期	期別	議案內容
113.08.22	2201	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司113年上半營業年度財務報告。</li> <li>2. 修正「不動產信託受益權處理程序」部分條文。</li> <li>3. 修正「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」、「投資國外及大陸地區不動產處理程序」及資金運用部「國外投資(含大陸地區)」內部控制制度內容。</li> <li>4. 修正「從事衍生性金融商品交易處理程序」部分條文。</li> <li>5. 修正「國內不動產投資及管理處理程序」及「不動產管理辦法」部分條文。</li> <li>6. 修正「作業委託他人處理內部控制作業處理程序」部分條文及法令遵循室「委外作業管理」內部控制制度內容，併修正與廢止資訊服務部18份內部控制制度文件。</li> </ol>
113.11.11	2202	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂「專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」部分條文及「專案運用及社會福利事業投資內控制度」。</li> <li>2. 修訂「購買未上市上櫃及私募有價證券處理程序」部分條文。</li> </ol>
113.12.19	2203	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 訂定永續資訊管理內部控制制度，並修正個人保險理賠部健康傷害險及任意汽車險理賠作業之內部控制制度內容。</li> <li>2. 本公司114年度稽核計畫。</li> </ol>
114.03.07	2204	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司113年度營業報告書暨財務報表。</li> <li>2. 本公司113年度「內部控制制度聲明書」。</li> <li>3. 本公司113年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。</li> <li>4. 委任勤業眾信會計師事務所擔任本公司114年簽證會計師及報酬案。</li> <li>5. 修正本公司「國內不動產投資及管理處理程序」部分條文。</li> <li>6. 人事案。</li> </ol>

(十) 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。

### 三、簽證會計師公費資訊

(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

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳重成會計師	113年度	\$2,150	\$5,050	\$7,200	非審計公費係導入 IFRS 17 專案服務3,200仟元、內部控制查核1,100仟元、稅務簽證290仟元、資本適足性報告180仟元及賠款準備金精算專家覆核280仟元。
	梁盛泰會計師					

(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。

### 四、更換會計師資訊

本公司之簽證會計師原為勤業眾信聯合會計師事務所陳招美會計師及梁盛泰會計師，自 113 年第 1 季起因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整之需要，更換為陳重成會計師及梁盛泰會計師。

五、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。

六、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	113 年度		截至 114 年 04 月 30 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	8,000	-	-	-
副董事長	陳致遠	(88,054)	-	-	-

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
陳致遠	處分(贈與)	113/01/24	陳昱安	其他關係人	44,027	0(贈與)
陳致遠	處分(贈與)	113/01/24	陳祈翰	其他關係人	44,027	0(贈與)

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	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。

## 七、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：

114年04月30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 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	名稱	關係	
楓丹白露 股份有限公司	23,605,955	7.94%	-	-	-	-	誼遠實業 股份有限公司 勇誼 股份有限公司	董事長為同一人	
法定代表人：陳致遠	4,535,127	1.52%	435,346	0.15%	-	-	-	-	
勇春 股份有限公司	18,781,159	6.31%	-	-	-	-	美商力又投資 股份有限公司	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 股份有限公司	17,085,136	5.74%	-	-	-	-	-	-	
法定代表人：林德明	-	-	9,348	0.00%	-	-	-	-	
港都實業 股份有限公司	14,702,516	4.94%	-	-	-	-	-	-	
法定代表人：宋秋山	-	-	-	-	-	-	-	-	
富永投資 股份有限公司	11,038,660	3.71%	-	-	-	-	-	-	
法定代表人：郭遠奧	-	-	-	-	-	-	-	-	
勇誼 股份有限公司	10,378,633	3.49%	-	-	-	-	楓丹白露 股份有限公司 誼遠實業 股份有限公司	董事長 為同一人	
法定代表人：陳致遠	4,535,127	1.52%	435,346	0.15%	-	-	-	-	
誼遠實業 股份有限公司	9,612,601	3.23%	-	-	-	-	楓丹白露 股份有限公司 勇誼 股份有限公司	董事長 為同一人	
法定代表人：陳致遠	4,535,127	1.52%	435,346	0.15%	-	-	-	-	
美商力又投資 股份有限公司	9,230,637	3.10%	-	-	-	-	勇春 股份有限公司	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 股份有限公司	9,212,664	3.10%	-	-	-	-	-	-	
法定代表人：黃南光	-	-	-	-	-	-	-	-	
泰力實業 股份有限公司	7,139,540	2.40%	-	-	-	-	-	-	
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率。

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。

八、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：113.12.31

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%
華期創業投資股份有限公司	31,579	6.32%	0	0.00%	31,579	6.32%
華達創業投資股份有限公司	90,000	6.00%	0	0.00%	90,000	6.00%
達勝壹乙創業投資股份有限公司	3,283,049	2.98%	0	0.00%	3,283,049	2.98%

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。

## 參、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一) 股本來源

114 年 04 月 30 日

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) 主要股東名單

##### 股權比例占前十名之股東

114 年 04 月 30 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		17,085,136	5.74%
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		7,139,540	2.40%

### (三) 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 535,341,406 元，每股配發新台幣 1.8 元。

(四) 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。

### (五) 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：

113 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 24,000,000 元、董事酬勞 12,000,000 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 20,000,000 元及董事酬勞 10,000,000 元，與當年度估列數並無差異。

(六) 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

# 肆、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
建築師、技師及消防師(士)專業責任保險	Architect、Technician、Fire fighter Professional 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
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
能源技術服務業財產及節能績效保險	Energy technology service industry property and energy efficiency 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

### 113 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	5,621,714	45	0	0	5,621,714	43
強制車險	944,168	7	292,426	53	1,236,594	9
住家保險	374,739	3	40,260	7	414,999	3
健傷保險	778,550	6	5,872	1	784,422	6
財責保險	4,128,291	33	206,672	37	4,334,963	33
運輸保險	748,816	6	5,942	1	754,758	6
合 計	12,596,278	100	551,173	100	13,147,451	100

### 3. 計劃開發之新產品、服務：

因應政府關懷農民政策，公司於 113 年研發泰安產物風速參數水芋保險提供農民經濟保障；新服務部份，公司的理賠及核保與繳費流程，持續引進新模式，以提供同仁舒適工作環境及帶給客戶良好保險經驗。

#### (二) 產業概況

113 年全球經濟成長率依國際貨幣基金組織(IMF)於 114 年 1 月公佈預估 3.2%，與 112 年 3.3% 持平，114 年經濟成長率預估為 3.3%，不確定因素為 AI 進程、美國政府的政策走向及地緣政治對供應鏈及原物料價格的影響。

國內經濟依行政院主計處 114 年 2 月 26 日公佈 114 年台灣經濟成長率為 3.14%，114 年台灣經濟「主要不確定因素」有以下 5 項：

1. 美國關稅策略與各國回應方式，對全球經貿活動、通膨及供應鏈之影響。
2. AI 等資訊科技發展與應用進程及相應硬體需求變化。

3. 地緣政治衝突，包含中東與俄烏戰爭和平發展進程，對全球經濟成長助力及緩和原物料價格上漲壓力的影響。
4. 中國大陸經濟成長表現對全球經濟的影響。
5. 各國貨幣政策動向對國際金融市場與實體經濟的影響。

113年國內產物保險市場簽單保費收入達新台幣2,714億元，較上一年度成長10.9%，成長額最高為車險、佔市場保費49.8%、成長率7.7%，較前年度略緩，新車銷售量衰退為原因之一；火險成長13.3%；工程險成長50.4%，此二險別於113年市場保費佔比提升，主因有大型業務、公共工程增加及保費上升等因素影響。

113年度產物保險賠款整體市場賠款金額合計1,164億，較前年度減少37.9%，減少賠款金額為709億，其中健康險減少最多，賠款金額增加較多險種為火災保險，有大型賠案及地震因素。主力商品任意車險損失率平穩下降，113年損失率51.9%。

### (三)技術及研發概況

#### 1. 113年人力概況：

公司內配置人力依長期規劃有小幅增加，專案則委由外部廠商技術開發及維護。

#### 2. 113年技術及研發概況：

113年本公司持續在資訊安全提升及增加電子支付類型、網路投保(含 B2B)改善。

### (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. 短期業務目標：

本公司以整體成長率及任意車險損失率優於市場以上之表現，及各險提升市場地位作為短期業務目標。

## 二、市場及產銷概況

### (一) 市場分析

#### 1. 主要商品之銷售地區

##### 113 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	1,369,966	303,090	185,297	545,210	3,244,355	665,036	6,312,954
板橋	562,709	72,613	43,867	22,399	136,684	9,459	847,731
彰化	349,546	47,136	8,992	15,491	85,171	4,570	510,906
台中	851,161	89,656	34,518	68,618	183,364	11,029	1,238,345
台南	439,795	71,421	21,943	26,859	103,626	4,769	668,413
高雄	733,803	142,836	24,468	30,584	124,235	27,360	1,083,286
嘉義	311,285	50,658	12,017	21,548	42,102	1,786	439,395
桃園	598,739	102,888	25,111	31,489	109,462	10,997	878,685
新竹	404,712	63,871	18,524	16,352	99,294	13,809	616,562
合計	5,621,714	944,168	374,739	778,550	4,128,291	748,816	12,596,278

## 2. 市場占有率、業務結構分析

### 113 年度 1 至 12 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	電動二輪									
台產	4.98%	4.55%	5.93%	2.28%	3.58%	4.14%	3.12%	0.90%	2.17%	2.09%	0.75%	1.98%	2.94%	5.27%	2.10%	0.00%	3.28%
兆豐	4.46%	10.61%	11.11%	3.19%	2.41%	2.40%	0.88%	0.25%	3.44%	4.18%	2.99%	1.98%	3.17%	6.47%	1.56%	0.00%	3.63%
富邦	16.36%	26.71%	29.68%	16.77%	22.46%	22.54%	41.67%	64.67%	25.61%	28.46%	16.27%	26.96%	33.47%	24.59%	46.28%	0.00%	23.87%
和泰	4.20%	2.30%	4.59%	11.21%	5.56%	4.56%	0.66%	0.64%	3.81%	3.08%	0.49%	1.19%	3.32%	3.40%	4.05%	0.00%	5.31%
泰安	7.76%	6.56%	0.17%	4.98%	4.48%	5.47%	3.65%	6.39%	3.22%	3.34%	0.13%	1.63%	4.08%	5.85%	1.67%	0.00%	4.66%
明台	11.58%	9.20%	6.95%	7.61%	6.03%	7.14%	3.52%	7.77%	6.56%	7.26%	28.74%	10.39%	3.11%	8.00%	1.53%	0.00%	7.25%
南山	1.66%	1.88%	0.00%	3.71%	4.62%	3.38%	5.04%	0.81%	6.09%	2.10%	0.77%	4.46%	3.42%	1.52%	3.55%	0.00%	3.55%
第一	3.06%	4.06%	9.50%	4.38%	3.77%	4.84%	2.24%	2.45%	1.90%	0.81%	0.42%	1.13%	2.76%	3.55%	4.18%	0.00%	3.31%
旺旺友聯	5.53%	3.20%	5.37%	6.91%	4.89%	6.69%	1.84%	3.20%	3.89%	5.82%	1.26%	1.43%	4.80%	5.33%	2.74%	0.00%	5.05%
新光	14.09%	9.14%	1.87%	10.16%	8.52%	9.92%	8.75%	0.57%	8.97%	17.44%	1.26%	4.12%	7.31%	11.48%	0.38%	0.00%	9.73%
華南	4.67%	5.53%	6.64%	8.07%	4.98%	6.57%	2.67%	3.80%	3.45%	3.35%	1.73%	2.04%	4.68%	5.63%	1.87%	0.00%	5.19%
國泰世紀	13.21%	11.05%	18.00%	9.99%	16.00%	11.79%	20.69%	6.95%	15.54%	17.53%	5.95%	11.17%	15.53%	11.43%	8.82%	0.00%	13.60%
新安東京海上	5.51%	3.33%	0.04%	9.84%	11.49%	9.62%	4.27%	1.51%	4.50%	3.98%	2.54%	14.05%	5.59%	4.40%	2.12%	0.00%	7.79%
中國信託	1.82%	0.25%	0.16%	0.88%	1.21%	0.93%	1.00%	0.09%	1.43%	0.63%	0.49%	1.48%	0.84%	1.96%	0.61%	0.00%	1.14%
裕利安宜	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.52%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%
美國國際	0.61%	0.84%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.96%	-0.01%	5.62%	4.67%	0.00%	0.57%	0.00%	0.00%	0.60%
美商安達	0.41%	0.79%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.45%	-0.04%	0.58%	11.33%	4.75%	0.40%	18.18%	0.00%	1.77%
法國巴黎	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.25%	0.15%	0.37%	0.00%	0.05%
法商科法斯	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.09%
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%	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

113 年度 1 至 12 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	電動二輪									
台產	13.53%	5.83%	0.91%	13.44%	25.21%	5.45%	2.84%	0.02%	4.82%	3.94%	0.17%	2.63%	7.46%	12.70%	1.06%	0.00%	100.00%
兆豐	10.97%	12.32%	1.54%	17.04%	15.35%	2.86%	0.73%	0.00%	6.93%	7.15%	0.60%	2.39%	7.28%	14.12%	0.72%	0.00%	100.00%
富邦	6.11%	4.71%	0.62%	13.59%	21.75%	4.07%	5.22%	0.17%	7.84%	7.40%	0.50%	4.93%	11.69%	8.16%	3.23%	0.00%	100.00%
和泰	7.07%	1.82%	0.43%	40.88%	24.24%	3.71%	0.37%	0.01%	5.25%	3.60%	0.07%	0.98%	5.21%	5.08%	1.27%	0.00%	100.00%
泰安	14.85%	5.93%	0.02%	20.65%	22.20%	5.07%	2.34%	0.09%	5.05%	4.45%	0.02%	1.52%	7.29%	9.93%	0.60%	0.00%	100.00%
明台	14.24%	5.34%	0.48%	20.31%	19.24%	4.25%	1.45%	0.07%	6.61%	6.21%	2.89%	6.25%	3.57%	8.73%	0.35%	0.00%	100.00%
南山	4.17%	2.22%	0.00%	20.21%	30.09%	4.11%	4.25%	0.01%	12.54%	3.66%	0.16%	5.49%	8.03%	3.39%	1.66%	0.00%	100.00%
第一	8.24%	5.16%	1.44%	25.58%	26.33%	6.31%	2.03%	0.05%	4.20%	1.52%	0.09%	1.49%	6.95%	8.50%	2.10%	0.00%	100.00%
旺旺友聯	9.76%	2.67%	0.53%	26.45%	22.39%	5.71%	1.09%	0.04%	5.62%	7.14%	0.18%	1.24%	7.92%	8.35%	0.90%	0.00%	100.00%
新光	12.92%	3.95%	0.10%	20.21%	20.25%	4.40%	2.69%	0.00%	6.74%	11.12%	0.09%	1.85%	6.27%	9.35%	0.06%	0.00%	100.00%
華南	8.02%	4.49%	0.64%	30.09%	22.18%	5.46%	1.54%	0.05%	4.86%	4.00%	0.24%	1.72%	7.52%	8.58%	0.60%	0.00%	100.00%
國泰世紀	8.67%	3.42%	0.66%	14.21%	27.20%	3.74%	4.55%	0.03%	8.35%	8.00%	0.32%	3.59%	9.52%	6.65%	1.08%	0.00%	100.00%
新安東京海上	6.30%	1.80%	0.00%	24.43%	34.08%	5.33%	1.64%	0.01%	4.22%	3.17%	0.24%	7.87%	5.98%	4.47%	0.45%	0.00%	100.00%
中國信託	14.27%	0.91%	0.07%	14.96%	24.47%	3.51%	2.63%	0.00%	9.16%	3.42%	0.31%	5.68%	6.11%	13.59%	0.90%	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%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
美國國際	9.20%	5.92%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	36.27%	-0.09%	6.88%	34.18%	0.00%	7.63%	0.00%	0.00%	100.00%
美商安達	2.09%	1.88%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.65%	-0.14%	0.24%	27.98%	22.38%	1.81%	17.11%	0.00%	100.00%
法國巴黎	14.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	45.97%	25.82%	13.40%	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%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
合計	8.92%	4.21%	0.50%	19.35%	23.12%	4.32%	2.99%	0.06%	7.31%	6.20%	0.73%	4.37%	8.34%	7.92%	1.67%	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：

近年保險商品重點在風險控管，新商品預計依數位趨勢及符合 ESG 議題做研發，費率則首重符合適足性，以確保公司經營之穩健。另外，保險服務，於科技發展下，業者以提供差異化保險服務以提升自有競爭力。

#### (2) 需求方面：

依趨勢改變或創造保險需求，如物聯網改變商店經營模式、進行改變店家及商辦需求；ESG 議題引導節能減碳，致產業類型更迭；企業因應 AI 或數位轉型，影響資本支出金額，或改變經營項目等等，以上轉變長期影響客戶對保險需求及引導保險商品研發方向。

### 4. 營業目標

114 年度本公司營業目標，預估簽單保費收入總額為新台幣 14,210,000 仟元，預定成長率 12.81%。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	6,610,000	17.58%	46.52%
強制車險	990,000	4.85%	6.97%
住家保險	428,027	14.22%	3.01%
健傷保險	920,000	18.17%	6.47%
財責保險	4,431,973	7.36%	31.19%
運輸保險	830,000	10.84%	5.84%
全公司各險種合計	14,210,000	12.81%	100.00%

## 5.發展遠景之有利與不利因素

### (1) 有利因素：

- ① 主管機關持續加強保險業經營風險控管要求，有助市場自律及促進保險業健全發展。
- ② AI 人工智慧應用結合數位流程，融入經營技術及人員工作模式，預期對保險業經營帶來正向影響。

### (2) 不利因素：

- ① 地球暖化致氣候變遷，颱風洪水或地震頻傳，重大災害致巨額保險賠款，保險業的風險分散相形更加重要。
- ② 疫情後全球經濟成長雖趨於平穩，但難回復至疫情前榮景，保險業依賴人民消費力及企業資本支出程度較高，是為不利因素。
- ③ 烏俄戰爭及以阿衝突可能終止，但全球經濟因貿易大國政策變化，如美國、中國、歐盟等，影響廠商設廠選址、輸出成本或致經營獲利減少，波及產業發展及民生消費。
- ④ 少子化趨勢，經營模式因數位化及 AI 技術可能順勢轉型，保險業如何佈局迎接變革是近期重要課題。

### (3) 因應對策：

在各項趨勢浪潮下，本公司強化決策系統運作與風險控管技術，並提升資訊科技運用，以爭取企業經營轉型先機。

## (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、家庭及個人之財產或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社會發展之重要指標之一。

### 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」、「財產保險業保險商品設計自律規範」、「新型態個人財產保險商品認定標準」，送審保險商品前均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依歸。

(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。

### 三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年度		112 年	113 年	當年度截至 114 年 04 月 30 日
員 工 人 數	總 公 司	511	520	531
	分 支 單 位	541	563	586
	合 計	1,052	1,083	1,117
平 均 年 齡		39.9	39.7	39.0
平 均 服 務 年 資		11.7	12.0	11.6
學 歷 分 布 比 率 %	博 士	0.1	0	0
	碩 士	9.3	9.4	9.0
	大 專	85.5	85.1	85.6
	高 中	5.1	5.4	5.4
	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、購買電動車補助、藝文/體育活動補助及有薪生日假等福利，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、管理階層培育發展計劃、多元化內外訓及在職進修補助。

### (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 94 年 7 月 1 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、資通安全管理：

(一) 敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等：

### 1. 資通安全風險管理架構：

本公司導入國際管理標準，包含資訊安全管理系統(ISMS)、個人資訊管理系統(PIMS)，並分別通過ISO/IEC 27001:2013及ISO/IEC 27701:2019兩項國際標準驗證，且每年透過第三方驗證機構查核，持續維持國際管理標準制度的有效性。另為建立由上而下個人資料保護與資訊安全的企業文化，董事長核定通過成立「個人資料暨資訊安全管理委員會」，由高階管理階層擔任主任委員、各單位主管擔任委員，表達公司的高度重視，並落實執行個人資料保護與資訊安全的風險管理工作，定期召開管理委員會與管理審查會議，確保公司營運安全並維護消費者權益。

### 2. 資通安全政策：

(1) 確保本公司所屬之資產之機密性、完整性、可用性及正確性，提供持續營運發展之所需，並配合主管機關資訊安全管理政策之推動，持續提升資訊安全之防護能力。

- (2) 資訊安全是本公司全體員工的共同責任，各級員工必須充分理解並貫徹所負職責。
- (3) 資訊安全管理系統的建立和維持，完全依據法律法規的要求及合約的安全責任，並和公司的組織風險管理背景相結合。
- (4) 為有效管控資訊安全風險，必須建立包括風險評估方法、資訊安全法律法規要求、接受風險的標準及風險之可接受程度等之風險評估暨作業管理程序並落實執行。
- (5) 建立資通安全事件通報應變機制，以確保資安事件妥善回應、控制及適當處理。
- (6) 定期執行資通安全稽核作業，以確保資通安全管理落實執行。
- (7) 定期實施資通安全教育訓練，確保資訊安全認知與防範知識嵌入各項業務活動。
- (8) 每年至少召開一次管理審查會議，審核資訊安全業務執行狀況，建立管理指標量測方式與評估管理指標量測結果。
- (9) 每年應至少檢視一次重要關鍵營運流程，且進行一次ERP持續演練。
- (10) 違反本政策與本公司之資訊安全相關規範，依相關法規或本公司懲戒規定辦理。

### 3. 具體管理方案：

- (1) 網路架構層面，建立多層次縱深防禦機制，包含有：內外部網路防火牆(Firewall)、網站應用程式防火牆(WAF)、網路防毒牆(VirusWall)、入侵防護系統(IPS)、網頁安全防護(Web Filter)、網路安全IP/MAC管控、端點防護與威脅偵測應變機制(EDR/MDR)、線路負載平衡設備、社交工程與阻斷服務攻擊(DDoS)演練及防護機制、支付卡產業資料安全標準(PCI DSS)等。

- (2) 資訊資產管理層面，建立權限最小化與定期辦理各項資訊安全檢測及持續性防護監控機制，包含有：每年辦理入侵滲透測試、行動應用APP基本資安檢測、端點及伺服器與物聯網弱點掃描、每季辦理網際網路系統弱點掃描、系統服務上線前進行源碼檢測、安全資訊與事件即時監控分析、特權管理系統實施權限最小化、自動阻斷非授權設備的網路存取使用、資訊應用環境網路區隔、電子郵件與電子檔案文件自動加密機制、員工上網行為管控、資料外洩防護(DLP)等措施。
- (3) 作業程序管理層面，遵循並符合主管機關相關法令，適時更新調整資通安全風險管理政策，並依層級送交董事會或高階管理階層核定。

#### 4. 投入資通安全管理之資源：

「個人資料暨資訊安全管理委員會」由高階管理階層擔任主任委員，督導本公司資通安全內外部議題、關注者(Interested Party)對於資訊安全及個人資料保護的需求與期望，分配適當資源並審視其績效，另設置資訊安全專責單位及主管，負責規劃及推動、執行資訊安全相關工作。

- (二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：

近年度未發生重大資通安全事件。

## 七、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

# 伍、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	113年12月31日	112年12月31日	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		4,265,912	2,604,667	1,661,245	63.78%
應收款項		1,009,434	1,186,791	( 177,357 )	( 14.94% )
待出售資產		-	-	-	-
各項金融資產及放款		9,279,448	8,592,924	686,524	7.99%
再保險合約資產		8,846,127	6,379,608	2,466,519	38.66%
不動產及設備		2,989,081	2,994,126	( 5,045 )	( 0.17% )
使用權資產		27,881	15,866	12,015	75.73%
無形資產		-	-	-	-
其他資產		934,940	776,699	158,241	20.37%
資產總額		27,352,823	22,550,681	4,802,142	21.29%
應付款項		2,152,986	1,520,538	632,448	41.59%
與待出售資產直接相關之 負債		-	-	-	-
各項金融負債		7,400	-	7,400	100%
保險負債及具金融商品性 質之保險契約準備		15,043,651	11,960,804	3,082,847	25.77%
租賃負債		28,138	16,060	12,078	75.21%
負債準備		78,394	98,710	( 20,316 )	( 20.58% )
其他負債		1,060,804	718,428	342,376	47.66%
負債總額		18,371,373	14,314,540	4,056,833	28.34%
股 本		2,974,119	2,974,119	-	-
資本公積		35,143	35,143	-	-
保留盈餘		5,709,756	5,080,881	628,875	12.38%
權益其他項目		262,432	145,998	116,434	79.75%
權益總額		8,981,450	8,236,141	745,309	9.05%

增減比例變動分析說明：

1. 現金及約當現金較上年度增加，主要係活期存款增加所致。
2. 再保險準備資產較上年度增加，主要係分出賠款準備增加所致。
3. 使用權資產較上年度增加，主要係新增使用權資產所致。
4. 其他資產較上年度增加，主要係本年度暫付款增加所致。
5. 應付款項較上年度增加，主要係本年度應付再保往來款項增加所致。
6. 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備較上年度增加，主要係本年度賠款準備增加所致。
7. 租賃負債較上年度增加，主要係新增使用權資產相對增加租賃負債所致。
8. 負債準備較上年度減少，主要係員工福利負債準備減少所致。
9. 其他負債較上年度增加，主要係本年度所得稅負債及暫收款增加所致。
10. 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

年 度 項 目	113年度	112年度	增（減）金額	變動比例%
營業收入	\$ 9,444,695	\$ 8,586,474	\$ 858,221	10.00%
營業成本	( 5,758,666)	( 4,938,778)	819,888	16.60%
營業費用	( 2,189,157)	( 1,803,240)	385,917	21.40%
營業利益	1,496,872	1,844,456	( 347,584)	( 18.84%)
營業外收入及支出	12,224	4,843	7,381	152.41%
稅前淨利	1,509,096	1,849,299	( 340,203)	( 18.40%)
所得稅費用	( 225,915)	( 301,261)	( 75,346)	( 25.01%)
本年度淨利	1,283,181	1,548,038	( 264,857)	( 17.11%)
增減比例變動分析說明：				
1. 營業收入較上年度增加，主要係本年度簽單保費收入增加所致。				
2. 營業成本較上年度增加，主要係本年度保費不足準備淨變動利益減少所致。				
3. 營業費用較上年度增加，主要係本年度業務費用及非投資之預期信用減損損失增加所致。				
4. 營業利益較上年度利益減少，主要係本年度非投資之預期信用減損損失增加所致。				
5. 所得稅費用較上年度費用減少，主要係本年度稅前淨利減少所致。				

## 三、現金流量

### (一) 最近二年度流動性分析

依 100 年 1 月 1 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
4,265,912	1,182,263	(771,244)	4,676,931	-	-

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) 本公司持有之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，產生違約之可能性低；所投資之金融商品配置信用評等高(A 級佔比最高，無低於 BBB 級)，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.本公司目前無從事高風險、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 之臺灣銀行，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. 本公司研究發展以現行人力物力進行，並廣納各項領域專業人才、更新及升級資訊系統功能，結合內外部訓練資源舉辦各類教育訓練，持續培訓相關人才與團隊，以因應未來市場可能的巨大變化。
2. 因應金融科技發展趨勢，本公司 105 年度至 107 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。

(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. 104 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，並依規範完成每年一次 ORSA 報告(113 年度已完成函送 ORSA 報告)。
2. 依據「保險業風險管理實務守則」，本公司 113 年底已完成辨識及評估氣候變遷風險。後續依據「保險業氣候相關風險財務揭露(TCFD)指引」之揭示，已於 113 年 6 月底揭露「2023 氣候相關財務揭露 TCFD 報告書」於公司網站。
3. 因應金管會宣布保險業於 115 年實施 IFRS17 及新一代清償能力制度：

(1) 本公司接軌 IFRS17 之工作時程與進展：

107 年成立 IFRS17 專案小組。

108 年已完成第一階段差異分析。

109 年至 110 年持續辦理第二階段導入計畫。

111 年至 112 年完成 IFRS 17 保險合約負債相關計算模型及系統(含總帳系統)之建置。

(2) 接軌新一代清償能力制度之工作時程與進展：

109 年至 110 年參加保險業新一代清償能力制度 ICS 在地試算。

執行 111 年至 113 年執行 TW-ICS 與 RBC 平行測試作業。

4. 為持續加強資安管理，本公司具體管理方案：

- (1) 網路架構層面，建立多層次縱深防禦機制，包含有：內外部網路防火牆(Firewall)、網站應用程式防火牆(WAF)、網路防毒牆(VirusWall)、入侵防護系統(IPS)、網頁安全防護(Web Filter)、網路安全 IP/MAC 管控、端點防護與威脅偵測應變機制 ( EDR/MDR )、線路負載平衡設備、社交工程與阻斷服務攻擊 ( DDoS ) 演練及防護機制、支付卡產業資料安全標準(PCI DSS)等。
- (2) 資訊資產管理層面，建立權限最小化與定期辦理各項資訊安全檢測及持續性防護監控機制，包含有：每年辦理入侵滲透測試、行動應用 APP 基本資安檢測、端點及伺服器與物聯網弱點掃描、每季辦理網際網路系統弱點掃描、系統服務上線前進行源碼檢測、安全資訊與事件即時監控分析，管理人員能主動即時應變適時處置、特權管理系統實施權限最小化、自動阻斷非授權設備的網路存取使用、資訊應用環境網路區隔等措施、電子郵件與電子檔案文件自動加密機制、員工上網行為管控、資料外洩防護(DLP)等；
- (3) 作業程序管理層面，遵循並符合主管機關相關法令，適時更新調整資通安全風險管理政策，並依層級送交董事會或高階管理階層核定。

5. 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 106 年擴大建置外部資料庫與核保理賠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，有效管控防制核保及理賠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 107 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。並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。另為強化防制洗錢，檢核法人(公司)

之透明度，本公司已於 109 年申請使用台灣集中保管結算所「公司負責人及主要股東資訊申報平臺」，有效掌握公司負責人(董事、監察人及經理人)及主要股東(持有超過 10%股份或出資額股東)之持股或出資額。

(五) 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

1. 資通安全政策：(1)確保本公司所屬之資產之機密性、完整性、可用性及正確性，提供持續營運發展之所需，並配合主管機關資訊安全管理政策之推動，持續提升資訊安全之防護能力。(2)資訊安全是本公司全體員工的共同責任，各級員工必須充分理解並貫徹所負職責。(3)資訊安全管理系統的建立和維持，完全依據法律法規的要求及合約的安全責任，並和公司的組織風險管理背景相結合。(4)為有效管控資訊安全風險，必須建立包括風險評估方法、資訊安全法律法規要求、接受風險的標準及風險之可接受程度等之風險評估暨作業管理程序並落實執行。(5)建立資通安全事件通報應變機制，以確保資安事件妥善回應、控制及適當處理。(6)定期執行資通安全稽核作業，以確保資通安全管理落實執行。(7)定期實施資通安全教育訓練，確保資訊安全認知與防範知識嵌入各項業務活動。(8)每年至少召開一次管理審查會議，審核資訊安全業務執行狀況，建立管理指標量測方式與評估管理指標量測結果。(9)每年應至少檢視一次重要關鍵營運流程，且進行一次緊急應變計劃(ERP)持續演練。(10)違反本政策與本公司之資訊安全相關規範，依相關法規或本公司懲戒規定辦理。
2. 本公司之總公司於 110 年 3 月 8 日起喬遷至台北市長春路 145 號泰安產險大樓營運，已完成建構本公司「新一代之高速骨幹核心網路」，提供更加穩定的資訊服務持續營運與資料中心：(1)提升資安防護：汰換老舊防火牆，採用最新符合國際標準之防護設備，能有效針對新興應用程式防護，即時進行入侵偵測、

- 病毒蠕蟲防護，強化公司資訊環境多層次縱深防禦架構。(2) 建立備援機制：規劃完整核心內部網路備援機制，避免發生單點設備故障進而造成網路服務之中斷。(3) 建立高速骨幹網路：規劃符合現代高規格標準 10G 高速內部核心網路骨幹，整體提升資訊系統應有之營運效能，並備妥未來 10 年資安與法遵、業務及智能科技成長所需之基礎環境。
3. 在 105 年至 109 年期間，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。並獨家享有十年專利保障期。
4. 電子保單推廣：109 年 12 月本公司車險電子保單上線；110 年 1 月 1 日起，本公司之個人綜合保險、旅行平安保險及旅行綜合保險、運輸保險等電子保單也上線；110 年 8 月，住宅火險及居家綜合保險電子保單亦上線；111 年 7 月起本公司已成功將 E-sales 電子保單查詢新增至官網會員服務；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。113 年度泰安產險之保單合計為 116 萬件，電子保單為 64 萬件(占比 55.2%)。
5. 108 年本公司官網改版並陸續完成：(1) 網路投保：108 年 7 月旅平險網路投保上線、108 年 10 月汽機車險網路投保上線；109 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；110 年 3 月 24 日起，旅行泡泡綜合保險率先業界上線；(2) 行動投保：108 年 11 月汽機車保險行動投保上線。
6. 因應氣候變遷，本公司已開發之綠能保單有：「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。本公司 112 年研發業界首張專為能源技術服務業者設計的「能源技術服務業財產及節能績效保險」，提供業者降低營運中所面臨的風險負擔，支持綠能產業發展。

- (六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：本公司一向秉持「誠穩信實、止於至善」為經營的首要原則，企業形象一向良好，並無形象改變造成企業危機之情事。
- (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。

## 陸、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、其他必要補充說明事項：無

## 附錄一

### 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

**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

**台中分公司**

台中市北屯區文心路四段 821 號 4 樓  
電話：(04) 2241-5668  
傳真：(04) 2246-4488

**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

**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

**大里服務中心**

台中市大里區國光路二段 706 之 8 號 8 樓  
電話：(04) 2482-3213  
傳真：(04) 2482-4509

**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

**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

**豐原服務中心**

台中市豐原區豐原大道四段 305 號 4 樓  
電話：(04) 2525-2311  
傳真：(04) 2527-1324

**中崙服務中心**

台北市松山區八德路四段 14 號  
電話：(02)2761-1134  
傳真：(02)2767-1647

**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

**沙鹿服務中心**

台中市沙鹿區鎮南路二段 347 號 2 樓  
電話：(04)2627-0270  
傳真：(04)2628-3550

**承德服務中心**

台北市北投區承德路七段 350 號 1 樓  
電話：(02)2821-1108  
傳真：(02)2821-1299

**楊梅服務中心**

桃園市楊梅區楊新北路 269 號  
電話：(03)485-0329  
傳真：(03)485-0356

**彰化分公司**

彰化市中山路二段 314 號  
電話：(04)724-4767  
傳真：(04)723-2647

**汐止服務中心**

新北市汐止區中興路 103 號 2 樓  
電話：(02)2428-8386  
傳真：(02)2422-7752

**新竹分公司**

新竹市北區經國路一段 675 號 4 樓  
電話：(03)532-0022  
傳真：(03)542-1019

**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

**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  
傳真：(02)2255-5827

**竹北服務中心**

新竹縣竹北市博愛街 170 號 3 樓  
電話：(03)552-0686  
傳真：(03)552-0685

**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

**樹林服務中心**

新北市樹林區俊英街 142 號 2 樓  
電話：(02)2688-8928  
傳真：(02)2688-8931

**頭份服務中心**

苗栗縣頭份市八德一路 250 號 3 樓  
電話：(037)681-865  
傳真：(037)683-686

**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

**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

**苗栗服務中心**

苗栗縣苗栗市自治路 383 號 2 樓  
電話：(037) 357-271  
傳真：(037) 353-938

**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

**新營服務中心**

台南市新營區健康路 126 號 1 樓  
電話：(06)632-0158  
傳真：(06)632-5016

**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

**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)236-3204

**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**

高雄市岡山區忠誠街 300 號 1 樓  
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一段 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二段 8 號  
2 樓  
電話：(03)965-2328  
傳真：(03)965-2358

**宜蘭服務中心**

宜蘭縣宜蘭市宜興路三段 53 號 1 樓  
電話：(03)928-1660  
傳真：(03)928-1799

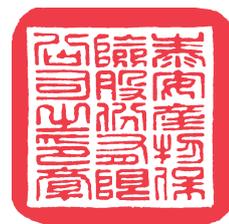
**花蓮服務中心**

花蓮縣吉安鄉自立路二段 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



