

泰安產物保險股份有限公司
113 年度股東常會議事錄

日期：中華民國 113 年 6 月 22 日(星期六)上午 9 時整

地點：台北市中山區長春路 145 號 6 樓教育訓練中心

出席：本公司已發行股份總數 297,411,892 股，出席股東及委託代理人所代表之股份總數 256,784,213 股，佔本公司已發行股份總數 86.34 %。

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

列席：陳招美會計師

主席：李松季董事長

紀錄：趙傳芬

壹、宣布開會（出席股份總數已達法定開會足數，主席依法宣布開會）。

貳、主席致詞（略）

參、報告事項

一、112 年度營業報告書及財務報表。（詳如附件一）

二、會計師查核報告。（詳如附件二）

三、審計委員會查核報告。（詳如附件三）

四、112年度董事及員工酬勞分派報告，詳議事手冊。

結論：經主席徵詢全體出席股東無異議准予核備。

肆、承認事項

第一案 董事會提

案由：本公司112年度營業報告書暨財務報表，提請 承認。

說明：本公司112年度營業報告書、財務報表、盈餘分配表等，依公司法規定送請本公司審計委員會查核完畢，並經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證，謹檢同審計委員會查核報告書及勤業眾信聯合會計師事務所查核報告書，提請 承認。（營業報告書、資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表、審計委員會查核報告書及勤業眾信聯合會計師事務所查核報告書詳見前報告事項）。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

第二案 董事會提

案由：本公司112年度盈餘分配案，提請 承認。

說明：

- 一、分配方式：詳如後附本公司 112 年度盈餘分配表(附件四)。
- 二、現金股利之除息基準日為股東常會審議通過之次一營業日，並於同日發放。
- 三、本公司董事會113年5月6日通過擬議盈餘分派案，提請 承認。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

伍、討論事項

第一案 董事會提

案由：擬修訂本公司「公司章程」部分條文，提請 審議。

說明：

- 一、參酌「保險業公司治理實務守則」第21及25條規定，並考量董事會成員多元化及實務運作需要，董事名額修訂為採非明定固定數額制，爰修正旨揭章程第15條條文。
- 二、擬修正條文對照表如附件五。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

陸、選舉事項

董事會提

案由：選任董事13席(含獨立董事3席)。

說明：

- 一、依公司章程規定，選任董事13席（含獨立董事3席），任期自113年6月22日起至116年6月21日止，任期三年。
- 二、本公司獨立董事選舉採候選人提名制度，獨立董事候選人名單經董事會113年5月6日審查通過，獨立董事候選人之學歷、主要經歷、持有股數等相關資料請參閱下表：

姓名	學歷	主要經歷	專長	持有股數	繼續提名其擔任獨立董事之理由
----	----	------	----	------	----------------

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

三、敬請選舉。

選舉結果：

第 22 屆當選董事、獨立董事如下：

一、董事

序號	股東戶號或身分證字號	姓名或名稱	得票權數
1	257	李松季	457,381,638
2	1722	陳致遠	357,010,088
3	1721	陳朝亨	266,838,498
4	E10019XXX	王克勤	243,446,618
5	8773	麥柏股份有限公司代表人：鄭志忠	232,587,208
6	8751	金富康股份有限公司代表人：郭遠冀	229,366,078

7	8002	中和紡織股份有限公司代表人：葉啟昭	218,701,018
8	2668	廖書諒	188,493,388
9	J12000XXXX	王修德	182,993,438
10	8755	財團法人勇源教育發展基金會 代表人：孫騰敏	173,181,608

二、獨立董事

序 號	股東戶號或 身分證字號	姓名	得票權數
1	529	林龍郎	215,585,021
2	F10132XXXX	林進榮	206,409,635
3	M22002XXXX	陳明麗	206,409,635

本次選舉事項均無股東提問。

柒、臨時動議：經主席徵詢全體出席股東無臨時動議提出。

捌、散會：同日上午9時21分，主席宣布散會。

主席：李松季董事長



記錄：趙傳芬



泰安產物保險股份有限公司

TAIAN INSURANCE CO., LTD.

112 年度 營業報告書

112 年全球經濟成長率依國際貨幣基金組織(IMF)於 113 年 1 月公佈預估 3.1%，較 111 年 3.5%放緩，113 年經濟成長率預估為 3.1%，主因升息與通貨膨脹、中美關係緊張及烏俄戰爭持續；國內經濟受到國際貿易低迷及國內投資與商品貿易較預期為疲弱，依主計處 113 年 2 月 29 月公佈預計 112 年台灣全年經濟成長率從原本估計的 1.42%再下修至 1.31%，是近 14 年以來最低的成長率，113 年預估經濟成長率為 3.43%。

112 年國內產物保險市場簽單保費收入達新台幣 2,448 億元，較上一年度成長 10.6%，成長額最高為車險，佔市場保費 51.3%、成長率 8.2%，因應商品損失率趨勢調升費率及新車銷售為成長主因；火險成長 21.2%；工程險成長 40.9%；健康險因防疫商品停售，相較 111 年負成長 31.2%。

112 年度產物保險賠款整體市場賠款金額合計 1,873 億，較前年度減少 37.5%，減少賠款金額為 1,123 億，主要為防疫相關保險賠款的減少，賠款金額增加較多險種為火災保險、貨物運輸及工程保險；主力商品任意車險賠款金額相較業績成長，112 年損失率下降。

112 年度本公司稅前純益 18 億 4 仟餘萬元，稅後淨利為 15 億 4 仟餘萬元；簽單保費收入為 111.45 億元，較上一年度成長 11.7%。汽車保險在金融通路及質優業務帶動下合計成長 5.6%；

財責保險包括商火、工程及責任保險，其中中小商火及質優責任險在區域單位績效驅動下，並含括大型個案業務承接合計成長 36.1%；健康傷害險防疫商品不續保，全力拓展旅平險及質優團傷，整體為平成長；住家保險受限新件量不足成長 3.4%；運輸船航險因調整業務結構成長-2.7%。112 年度除健康險有防疫賠款外，餘各險損失率平穩，全險自留綜合率為 89.52%，在調整防疫賠款預估數後，稅前核保損益為 14.13 億元。

本公司秉持正向永續經營的理念，在穩健財務的基礎上，訂定 113 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，113 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 113 年度稅前純益預算目標為新台幣 11.25 億元，稅後純益目標為新台幣 9.48 億元。

(二) 積極優質業務成長

本公司在優質成長提升獲利的目標下，穩健提昇業務規模與市場地位，同時考量內外部環境變數，據此編列 113 年簽單保費收入預算目標為新台幣 125.65 億元，較 112 年成長 12.7%。

董事長

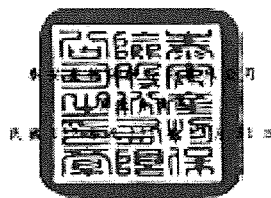
李松季



總經理

王修德





單據：新台幣千元

代碼	名稱	112年12月31日		111年12月31日	
		金額	單位	金額	單位
11000	現金及現金等價物（附註四及六）	\$ 2,628,067	12	\$ 2,815,286	11
12100	應收帳項（附註四及七）	121,807	1	115,626	1
12200	應收票據—淨額（附註四及八）	987,817	4	537,596	3
12300	其他應收款—淨額（附註四及九）	77,827	-	76,145	-
12000	應收款項合計	1,186,451	5	729,367	4
12800	本期所得稅資產（附註四及一〇）	6,571	-	6,571	-
14110	投資（附註四）	-	-	-	-
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註六）	2,675,657	11	1,636,758	7
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九）	28,659	-	30,637	-
14145	除攤銷或成本衡量之金融資產（附註十及一一）	2,340,291	10	2,051,410	9
14190	其他金融資產（附註一二）	1,444,015	7	1,404,951	6
14200	投資性不動產（附註一五）	2,315,427	10	2,339,813	11
14000	投資合計	8,363,949	28	7,463,559	23
15100	再保險合約資產（附註四及一六）	-	-	-	-
15100	應收再保險合約款—淨額（附註二五）	266,864	1	330,867	2
15200	應收再保險合約款—淨額	2,163,858	10	2,006,600	9
15300	再保險合約資產—淨額（附註一六、一七、一八、一九及二〇）	7,046,316	12	5,261,186	22
15000	再保險合約資產合計	6,379,438	23	7,597,653	24
16000	不動產及設備（附註四及一七）	2,994,126	13	3,032,465	12
16700	使用權資產（附註四及一八）	13,866	-	12,815	-
17000	遞延所得稅資產（附註四及一九）	172,951	1	352,221	2
18100	其他資產（附註二七）	-	-	-	-
18100	應付帳項	16,675	-	16,135	-
18200	合約負債	566,167	3	557,457	3
18700	其他資產—其他	66,628	-	108,532	1
18000	其他資產合計	649,270	3	673,124	3
18000	資產總計	\$ 22,350,031	101	\$ 22,515,141	101
21100	應付帳項（附註二八）	\$ 81,223	-	\$ 91,975	1
21400	應付利息	244,532	1	251,112	1
21500	應付再保險合約款	787,105	4	699,241	3
21600	其他應付帳項（附註二九）	417,066	2	729,828	1
21000	應付帳項合計	1,529,926	7	1,772,156	6
21700	本期所得稅負債（附註四及二〇）	69,288	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及二一）	-	-	7,854	-
22600	租賃負債（附註四及二二）	16,000	-	12,973	-
24100	保險負債（附註四及二三）	-	-	-	-
24100	未滿期保險費（附註一〇）	5,886,394	26	5,567,185	26
24200	賠款準備（附註二四、二五及二六）	4,693,985	22	5,032,672	24
24400	特別準備（附註二四）	1,162,084	5	1,108,185	5
24500	保費不足準備（附註二二）	5,251	-	2,120,201	9
24000	保險負債合計	11,747,714	53	13,728,143	45
27100	員工福利負債準備（附註四及二八）	98,211	-	219,263	1
28100	遞延所得稅負債（附註四及二九）	-	-	-	-
28100	遞延所得稅負債—土地增值稅	84,337	-	84,337	-
28200	遞延所得稅負債	1,131	-	1,657	-
28000	遞延所得稅負債合計	85,468	-	85,994	-
28700	其他負債（附註二七）	-	-	-	-
28700	合約負債	296,241	-	29,578	-
29000	其他負債—其他	573,463	3	478,291	2
29000	其他負債合計	869,704	3	507,869	2
29000	負債總計	12,514,349	63	16,031,220	71
31100	普通股本（附註二九）	2,974,119	12	2,974,119	12
32000	資本公積（附註二九）	35,143	-	35,143	-
33100	保留盈餘（附註二九）	-	-	-	-
33100	法定盈餘公積	1,796,263	8	1,796,263	8
33200	特別盈餘公積	2,112,463	10	1,777,060	8
33300	未分配盈餘（保留盈餘）	1,187,132	5	(41,867)	-
33000	保留盈餘合計	5,095,858	23	3,531,456	16
34210	其他權益（附註二九）	-	-	-	-
34210	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	2,527	-	2,405	-
34400	確定福利計畫之再衡量數	(161,271)	(1)	(146,026)	(1)
34950	採用權益法之其他綜合損益	215,182	2	85,737	1
34000	其他權益合計	156,438	1	(60,184)	-
34000	權益總計	8,376,141	27	6,485,971	29
34000	負債及權益總計	\$ 22,350,031	101	\$ 22,515,141	101

後列之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳松榮



總經理：吳勝雄



會計主管：張麗雯





民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼		112 年度		111 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）	\$ 11,145,217	130	\$ 9,976,004	132
41120	再保費收入（附註四、二五及三七）	<u>569,977</u>	<u>6</u>	<u>567,651</u>	<u>8</u>
41100	保費收入	11,715,194	136	10,543,655	140
51100	減：再保費支出（附註二五及三七）	(3,886,266)	(45)	(3,320,129)	(44)
51310	未滿期保費準備淨變動（附註四、十九、二五、二六及三七）	(<u>164,591</u>)	(<u>2</u>)	(<u>362,039</u>)	(<u>5</u>)
41130	自留滿期保費收入	7,664,337	89	6,861,487	91
41300	再保佣金收入（附註二五）	408,195	5	421,356	6
41400	手續費收入	19,355	-	18,662	-
	淨投資損益				
41510	利息收入（附註三十）	95,742	1	66,943	1
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三十）	515,119	6	(222,859)	(3)
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益（附註四及三十）	-	-	(1,467)	-
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）	4,075	-	5,102	-
41550	兌換（損失）利益－投資（附註四及三十）	(28,766)	-	19,290	-

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
41570	投資性不動產利益 (附註四、三十及 三六)	\$ 81,003	1	\$ 65,047	1
41585	投資之預期信用減損 迴轉利益(附註四 及十一)	456	-	79	-
41600	採用覆蓋法重分類之 損益(附註四)	(219,305)	(3)	254,777	3
41800	其他營業收入(附註四及 三十)	<u>46,263</u>	<u>1</u>	<u>49,315</u>	<u>1</u>
41000	營業收入合計	<u>8,586,474</u>	<u>100</u>	<u>7,537,732</u>	<u>100</u>
營業成本					
51200	保險賠款與給付(附註 四、二五、三六及三八)	5,754,781	67	9,233,473	123
41200	減：攤回再保賠款與給付 (附註四、二五及三八)	(1,625,750)	(19)	(4,063,918)	(54)
51260	自留保險賠款與給付	4,129,031	48	5,169,555	69
	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)	(163,018)	(2)	900,945	12
51340	特別準備淨變動(附 註二一)	74,599	1	(1,011,965)	(14)
51350	保費不足準備淨變動 (附註二二)	(732,360)	(9)	735,022	10
51500	佣金費用(附註四、二四 及二五)	1,562,090	18	1,483,934	20
51800	其他營業成本(附註四及 三十)	<u>68,436</u>	<u>1</u>	<u>32,817</u>	<u>-</u>
51000	營業成本合計	<u>4,938,778</u>	<u>57</u>	<u>7,310,308</u>	<u>97</u>
營業費用					
58100	業務費用(附註三十及三 六)	1,566,843	18	1,379,575	18
58200	管理費用(附註三十)	77,125	1	73,156	1
58300	員工訓練費用	10,107	-	6,206	-
58400	非投資之預期信用減損損 失(附註七及十六)	<u>149,165</u>	<u>2</u>	<u>6,329</u>	<u>-</u>
58000	營業費用合計	<u>1,803,240</u>	<u>21</u>	<u>1,465,266</u>	<u>19</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
61000	營業利益(損失)	\$ 1,844,456	22	(\$ 1,237,842)	(16)
59000	營業外收入及支出	<u>4,843</u>	-	<u>1,342</u>	-
62000	稅前淨利(損)	1,849,299	22	(1,236,500)	(16)
63000	所得稅(費用)利益(附註四及三一)	(<u>301,261</u>)	(<u>4</u>)	<u>252,485</u>	<u>3</u>
66000	本年度淨利(損)	<u>1,548,038</u>	<u>18</u>	(<u>984,015</u>)	(<u>13</u>)
	其他綜合損益(附註二九)				
	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)	(18,806)	-	35,653	-
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	(78)	-	(5,516)	-
83180	與不重分類之項目相關之所得稅(附註三一)	<u>3,761</u>	-	(<u>7,131</u>)	-
83100	不重分類至損益之項目合計	(15,123)	-	23,006	-
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)	<u>219,305</u>	<u>2</u>	(<u>254,777</u>)	(<u>3</u>)
83000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>204,182</u>	<u>2</u>	(<u>231,771</u>)	(<u>3</u>)
85000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,752,220</u>	<u>20</u>	(<u>\$ 1,215,786</u>)	(<u>16</u>)
	每股盈餘(虧損)(附註三二)				
97500	基本每股盈餘(虧損)	\$ <u>5.21</u>		(\$ <u>3.31</u>)	
98500	稀釋每股盈餘	<u>\$ 5.19</u>			

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松亭

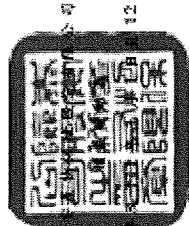


經理人：王修德



會計主管：張閔禮





民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	說明	資產					負債			權益		
		現金	其他	不動產	金融資產	其他	短期	長期	資本公積	盈餘	其他	總計
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,574,119	\$ 35,143	\$ 1,537,830	\$ 2,196,877	\$ 1,349,018	\$ 12,828	\$ 174,848	\$ 340,514	\$ 8,145,825		
B1	110 年度盈餘分配 (附註二九)	-	-	258,533	(504)	(446,118)	-	-	-	-	-	-
B17	法定盈餘公積	-	-	-	504	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(446,118)	-	-	-	-	(446,118)	-
B17	普通盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積	-	-	-	419,310	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 (附註二九)	-	-	-	(20,749)	-	20,749	-	-	-	-	-
D1	111 年度淨損	-	-	-	-	(984,015)	-	-	-	-	(984,015)	-
D3	111 年度報喪其他綜合損益 (附註二九)	-	-	-	-	-	(5,516)	-	(254,777)	-	(254,777)	-
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	(984,015)	(5,516)	-	(254,777)	-	(1,243,786)	-
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	2,574,119	35,143	1,796,363	1,777,063	(40,583)	2,405	(146,326)	85,737	6,483,921		
B17	111 年度盈餘分配 (附註二九)	-	-	-	(506)	506	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	(325,908)	-	-	-	-	-	-
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	1,548,038	-	-	-	-	1,548,038	-
D3	112 年度報喪其他綜合損益 (附註二九)	-	-	-	-	-	(78)	(15,045)	(219,305)	-	(234,128)	-
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	(78)	(15,045)	(219,305)	-	(234,128)	-
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	2,574,119	35,143	1,796,363	2,102,465	\$ 1,482,038	\$ 2,327	(\$ 161,371)	\$ 205,012	\$ 8,276,141		

後附之附註係本財務報告之一部分。



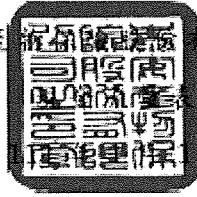
董事長：陳勝生



經理人：王國強



會計主管：王國強



民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利（損）	\$ 1,849,299	(\$ 1,236,500)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	98,279	93,963
A20900	利息費用	680	435
A21200	利息收入	(95,742)	(66,943)
A21300	股利收入	(108,490)	(107,756)
A21400	各項保險負債淨變動	(656,188)	986,041
A21830	投資之預期信用減損迴轉利益	(456)	(79)
A21850	非投資之預期信用減損損失	149,165	6,329
A22450	採用覆蓋法重分類之損失（利 益）	219,305	(254,777)
A22500	處分不動產及設備利益	(67)	-
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	2,220	(68,044)
A50000	營業資產及負債之淨變動數		
A51110	應收票據	(7,741)	4,331
A51120	應收保費	(250,814)	(16,337)
A51130	其他應收款	3,336	(11,215)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(848,915)	2,503,531
A51141	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	2,100	1,850
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(311,042)	(60,208)
A51160	其他金融資產	(39,985)	32,430
A51170	再保險合約資產	(239,521)	(1,999,786)
A51180	預付款項	(320)	(3,000)
A51190	存出保證金	(14,161)	(1,916)
A51990	其他資產	42,174	(62,903)
A52110	應付票據	(10,750)	27,021
A52140	應付佣金	(6,590)	23,136
A52150	應付再保往來款項	87,794	(203,222)
A52160	其他應付款	132,103	(86,107)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A52170	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(\$ 3,884)	\$ 3,884
A52200	員工福利負債準備	(139,859)	(3,301)
A52240	存入保證金	52	(1,204)
A52990	其他負債	105,573	74,092
A33000	營運產生之現金	(42,445)	(426,255)
A33100	收取之利息	89,107	64,321
A33200	收取之股利	108,397	104,721
A33300	支付之利息	(680)	(435)
A33500	退還(支付)之所得稅	1,193	(116,797)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	155,572	(374,445)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(48,793)	(45,176)
B02800	處分不動產及設備	701	-
B05400	取得投資性不動產	(430)	(401)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(48,522)	(45,577)
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃本金償還	(4,929)	(4,743)
C04500	發放現金股利	-	(446,118)
C04700	現金減資	(4,305)	(10,662)
CCCC	籌資活動之現金流出	(9,234)	(461,523)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	3,643	27,615
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	101,459	(853,930)
E00100	年初現金及約當現金餘額	2,503,208	3,357,138
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 2,604,667	\$ 2,503,208

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松季



經理人：王修德



會計主管：張閔禮



Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區祁仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Kan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

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

會計師查核報告

泰安產物保險股份有限公司 公鑒：

查核意見

泰安產物保險股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與泰安產物保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對泰安產物保險股份有限公司民國 112 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 112 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

賠款準備—未報

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

本會計師執行查核程序包括：

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

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估泰安產物保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算泰安產物保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

泰安產物保險股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，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 112 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 招 美



陳招美

會計師 梁 盛 泰



梁盛泰

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 113 年 3 月 12 日

附件三

泰安產物保險股份有限公司
審計委員會查核報告書

董事會造送本公司 112 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。

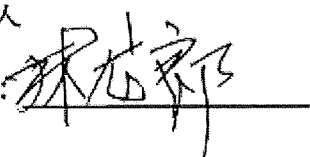
此致

本公司 113 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 113 年 3 月 12 日

泰安產物保險股份有限公司

TAIAN INSURANCE CO., LTD.

盈餘分配表

民國一一二年度

單位：元

項目	金額	備註
期初待彌補虧損	(40,076,624)	
加：本期稅後淨利	1,548,037,569	
減：提列法定盈餘公積	(301,592,189)	係本期稅後淨利彌補虧損後次提列20%。
減：提列特別盈餘公積	(325,405,581)	1、依保險業各種準備金提存辦法規定，就特別準備金提存數提列特別盈餘公積318,319仟元。 2、依金管保財字第10904939031號規定，就個人旅行平安保險意外死亡及失能提存特別盈餘公積7,589仟元。 3、依金管保財字第10502066461號規定，金融科技特別盈餘公積迴轉503仟元。
本期可供分配盈餘	880,963,175	
分配項目		
股東股息紅利	654,306,162	現金股利每股2.2元
期末未分配盈餘	226,657,013	

董事長：李松季



經理人：王修德



會計主管：張閔禮



附件五

「公司章程」修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第四章 董事會 第十五條 本公司設董事<u>九至十五人</u>，由股東會就有行為能力之人選任之。<u>董事人數授權由董事會議定之。董事任期為三年，連選得連任。</u> 第一項之董事應包含依法設置之獨立董事，其人數不得少於三人。<u>有關獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、獨立性規定及其他應遵循事項，悉依證券主管機關之相關法令辦理。</u> 獨立董事之選任依法採候選人提名制度。 本公司董事會為健全監督功能、強化管理機能及企業社會責任與永續發展之理念，得設置各類功能性委員會。 功能性委員會應對董事會負責，並將所提議案交由董事會決議。但審計委員會依證券交易法、公司法及其他法律規定行使監察人職權者，不在此限。 功能性委員會應訂定組織規程，經由董事會決議通過。組織規程之內容應包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。 第卅一條	第四章 董事會 第十五條 本公司設董事<u>十三人</u>，由股東會就有行為能力之人選任之。任期三年，連選得連任。 第一項之董事應包含依法設置之獨立董事，其人數不得少於三人，<u>且不得少於董事席次五分之一。</u> 獨立董事之選任依法採候選人提名制度。 本公司董事會為健全監督功能、強化管理機能及企業社會責任與永續發展之理念，得設置各類功能性委員會。功能性委員會應對董事會負責，並將所提議案交由董事會決議。但審計委員會依證券交易法、公司法及其他法律規定行使監察人職權者，不在此限。 功能性委員會應訂定組織規程，經由董事會決議通過。組織規程之內容應包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。 第卅一條	一、參酌「保險業公司治理實務守則」第21條及第25條規定，以及有關獨立董事應遵循事項之相關規定，並考量董事會成員多元化及實務運作需要，配合修正本公司章程第15條規定。 二、本公司章程就董事名額原係明定十三人，修訂為改採非明定固定數額制，明定本公司設董事九至十五人，並增修明定授權由董事會議定董事應選人數，以保障股東選舉權之行使及符合實務運作需要。據此，修正本公司章程第15條第1項條文。 三、有關獨立董事之應遵循事項，明定悉依證券主管機關之相關法令規定辦理之，爰修正本公司章程第15條第2項之規定。 配合本次章程修正而修訂。

本章程訂立於中華民國五十年四月十五日，於…（略）…一百零五年六月廿五日第三十九次修訂，一百零八年六月十五日第四十次修訂，一百一十年七月卅一日第四十一次修訂，一百一十一年六月十一日第四十二次修訂，一百一十二年六月十七日第四十三次修訂，<u>一百一十三年六月二十二日第四十四次修訂</u>，自呈奉主管機關核准後施行之。	本章程訂立於中華民國五十年四月十五日，於…（略）…一百零五年六月廿五日第三十九次修訂，一百零八年六月十五日第四十次修訂，一百一十年七月卅一日第四十一次修訂，一百一十一年六月十一日第四十二次修訂，一百一十二年六月十七日第四十三次修訂，自呈奉主管機關核准後施行之。	
--	---	--