



和泰產物保險股份有限公司
HOTAI INSURANCE CO., LTD.

和泰產物保險股份有限公司 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.hotains.com.tw>

股票代號：6029

中華民國114年3月31日 刊印

目錄

	頁次
壹、 致股東報告書	1
貳、 公司治理報告	4
一、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	4
二、 最近年度(113)給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金	12
三、 公司治理運作情形	17
四、 簽證會計師公費資訊	36
五、 更換會計師資訊	36
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，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間	36
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、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。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與公司、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東之關係及所取得或質押股數	36
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	37
九、 公司、公司之董事、監察人、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	37
參、 募資情形	38
一、 資本及股份	38
二、 公司債辦理情形	40
三、 特別股辦理情形	40
四、 海外存託憑證辦理情形	40
五、 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	40
六、 併購或受讓其他公司股份發行新股辦理情形	40
七、 資金運用計劃執行情形	40
肆、 營運概況	41
一、 業務內容	41
二、 市場及產銷概況	43
三、 從業員工最近二年度及截至年報刊印日止，從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率	45
四、 環保支出資訊：最近年度及截至年報刊印日止，因污染環境所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施	45
五、 勞資關係	45
六、 資通安全管理	46
七、 重要契約	50

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	51
一、財務狀況	51
二、財務績效	52
三、現金流量	52
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	53
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	53
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	53
七、其他重要事項	55
陸、特別記載事項	56
一、關係企業相關資料	56
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	57
三、其他必要補充說明事項	57
四、最近年度及截至年報刊印日止，依證券交易法第三十六條第三項第二款對股東權益或證券價格有重大影響之事項	61
附錄	62
附錄一、內部控制制度聲明書	62
附錄二、會計師審查報告	65
附錄三、關係報告書	68

壹、致股東報告書

113 年度和泰產險簽單保費為新臺幣（以下同）14,336,567 仟元，整體簽單保費去年比達 108.9%。隨著全球經濟逐步回升及科技的進步，本公司亦因應市場環境變化，調整經營策略，持續深耕核心業務。車險以優質險種提升集團平均保費及非集團優質業務，帶動業績成長及核保利益，去年比達 110.1%。商業險則持續審慎風險控管篩選業務，增加承保共保比例，爭取優質案源，去年比為 110.2%。個人險因電銷與傷健險業務結構調整業績趨緩，去年比為 92.2%。

在逐步調整營運策略下，113 年度稅前淨利達 2,286,908 仟元。本公司將持續依循相關法規穩健的進行業務推動，投資方面維持在符合保險業投資規範下進行資產配置，除提高優質固定收益型資產來穩定獲利及平衡波動度外，配合營運轉趨穩定後，於風險可控制範圍內適度增加報酬率較高之金融資產資金，以提升資金運用效率。期許 114 年公司之核保利益及投資收益穩健成長。

113 年度產險市場簽單保費 270,221,333 仟元，較 112 年度 243,740,503 仟元，增加 26,480,830 仟元，去年比 110.9%。本公司 113 年度簽單保費收入 14,336,567 仟元，較 112 年度簽單保費收入 13,170,378 仟元，增加 1,166,189 仟元，市占率 5.3%，市場排名第 6 名。

一、113 年度營運回顧與成果

（一）營業計畫實施成果

本年度總保費收入 14,826,424 仟元。簽單保費收入 14,336,567 仟元，去年比 108.9%，占總保費收入的 96.7%；再保費收入 489,857 仟元，去年比 114.2%，占總保費收入的 3.3%。本公司市占率 5.3%，市場排名較去年上升一名為第 6 名。各險別金額如下表：

單位：%，新臺幣仟元

險別/項目	簽單保費	去年比	再保費收入	去年比	總保費收入
火險	1,013,546	117.96%	33,384	111.38%	1,046,930
車險	9,923,126	110.08%	210,679	107.59%	10,133,805
傷害健康險	929,620	94.37%	3,373	77.99%	932,993
新種險	2,146,761	105.93%	235,998	129.75%	2,382,759
貨物運輸險	261,317	106.08%	1,710	92.08%	263,027
航空險	62,197	160.24%	0	0.00%	62,197
國外再保分進	0	0.00%	4,713	31.10%	4,713
合計	14,336,567	108.85%	489,857	114.18%	14,826,424
總保費收入占比	96.70%		3.30%		100.00%

(二) 營業成果：

單位：新臺幣仟元

項目	113 年度	112 年度
營業收入	10,844,238	11,552,698
營業成本	(6,465,146)	(5,643,348)
營業費用	(2,103,154)	(2,008,605)
稅前淨利	2,286,908	4,259,434
稅後淨利	1,885,096	3,658,817
每股稅後盈餘(元)	9.43	19.72

(三) 獲利能力分析：

單位：%

項目	113 年度	112 年度
資產報酬率(%)	6.81%	14.52%
權益報酬率(%)	35.47%	(4959.10%)
資金運用淨收益率(%)	2.16%	4.78%

(四) 研究發展狀況：

隨著全球與政府對ESG(環境、社會、公司治理)的重視，從解決客戶需求出發，推動數位化保險服務；本公司推動【Mobile ID 行動身分識別服務】，繼去年車險理賠申請使用後，又規劃導入應用於車險要保，本項服務客戶在收到本公司寄發之簡訊後，可透過智慧型手機連接4G/5G網路閱覽要保書，選擇所屬的電信業者，與電信業者確認行動電話號碼、身分證字號等資料無誤後，完成信用卡驗證程序，即完成要保書簽署，免去傳統紙本簽名；另亦開發車險電子保單，透過手機傳輸，保戶即可取得保單。減少紙本列印及提升服務效率和處理效能，讓公司與客戶達到雙贏。

本公司基於風險控管、穩健經營考量，調整銷售策略及核保政策，包含確認商業險目標市場與調整傷健險實支實付醫療賠付標準。車險方面亦持續檢視保險商品費率並適時進行調整，以期回應市場需求。此外，分析市場需求及依承保經驗適度調整商品策略，提供費率適足的保險專案內容，供客戶分散風險之選擇，同時兼顧損失率控制。

持續進行輔助銷售平台功能優化，提升員工工作效率，打造快速擴展的技術架構、高效率的作業環境與資訊安全的保障，進而提供更佳之服務。持續透過內部作業流程之整合，推動數位轉型。

二、114 年度營運展望

(一) 經營方針：

本公司114年之業務經營將聚焦打造保險生態圈、拓展集團異業合作機會、積極參與地區產業活動、發展潛在客戶；持續強化保險商品，同時考量風險承受能力，依市場變化合理調整商品費率，以創造利潤最大化；另透過集團資源的整合，依業務屬性提供更多元之保險商品服務，提升作業效能及發揮集團綜效。

公司內部持續推動數位平台作業優化，及綠色金融保險商品，有效提升客戶服務體驗，及落實金融永續；強化同仁友善高齡和多元共融知識、優化申訴作業流程、取得ISO10002客戶申訴處理管理系統驗證、落實金融消費者保護及公平待客原則。

透過數位平台輔助理賠作業分流，擴大服務效能；人才培訓著重員工未來職涯發展與深化職能，鼓勵參與外部獎項評選，展現公司保險專業及服務品質，凝聚團隊共識，展現正向企業文化。

(二) 預期銷售數量：

本公司秉持穩健經營之方針，簽單保費收入考量內外經營環境，採取審慎篩選業務以追求核保利潤提升，故預計114年度簽單保費收入155億元，較113年度簽單保費增加8.1%。

(三) 重要之產銷政策：

- 1、營運模式轉型，專注經營優質通路及保險商品。
- 2、擷節開支、杜絕浪費，提升作業效率。
- 3、擴大集團內部合作與溝通，發揮價值鏈綜效。
- 4、加強風險管理、恪遵法規，深根法遵知識及意識。
- 5、積極培育人才，打造堅強之經營團隊。
- 6、塑造正向積極的企業文化，落實公平待客及永續發展原則。

三、未來公司發展策略：

本公司將持續落實風險管理、提升本業核保利潤，著重新商品未知風險的辨識與管理。面對消費者行為的改變，數位轉型在保險業營運佔有重要地位，未來仍會持續關注金融科技與保險科技發展趨勢，提高服務的效率及創新。本於金融友善服務推動公平待客方案，包含高齡、身障族群、新住民、原住民客戶之關懷措施等貼近保戶之需求，達成以客為本之企業經營文化。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響：

114 年全球經濟仍面臨多重挑戰，通貨膨脹、烏俄戰爭及以巴衝突膠著、中國經濟放緩、美中科技競爭、氣候變遷等風險將持續減緩全球經濟的成長。

臺灣保險業將於 115 年正式適用國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)財務報告，本公司對應之各項作業及系統建置進度，均依照主管機關規範之時程進行。接軌後公司經營報告將更加國際化、透明化，有利於爭取更多的國際業務合作。

113 年通膨如預期稍有回落，然逢美國新任總統川普上任，市場普遍認為，川普新關稅政策已成未來經濟與聯準會決策的重要不確定因素；若關稅措施推升通膨壓力，聯準會可能放緩降息步調。

產業面，AI 科技與全球經濟關係緊密，正全面改變產業結構，提升生產力並創造新的經濟機會，包含醫療、農業、金融保險科技與物流等領域，推動全球數位經濟成長。臺灣擁有全球領先的半導體產業，在政策支持與產業布局下，臺灣可能成為全球 AI 硬體生態系統的重要供應者。金融保險業配合政府金融監理，運用 AI 技術進行風險評估、共享經濟與新型態保險等確保市場競爭力。另需關注氣候變遷影響風險結構所帶來的損失，及地緣政治風險造成全球供應鏈與能源市場等問題，進而衝擊企業持續投資的意願。

AI 技術快速發展，民眾消費型態、公司銷售模式也隨之轉變，線上投保、線上交易比重增加，商品個性化需求提高及投保方式漸趨多元，因此除了傳統行銷通路需持續穩健經營之外，以數位轉型提高服務的創新性、高敏捷性的新興業務來源，也同為重要。

貳、公司治理報告

一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

1、董事及監察人之姓名、性別、年齡、國籍或註冊地、經(學)歷、持有股份及性質：

114年03月31日；單位：股；%

職稱 (註1)	姓名	性別/ 年齡	國籍 或註冊地	初次 選任日期 (註2)	選任 日期	任期	選任時 持有股份		現在 持有股份		配 偶、 未 成 年 子 女 在 持 有 股 份		利 用 他 人 有 義 務 持 有 股 份		主 要 經 歷 (註3)	目 前 兼 任 本 公 司 及 其 他 公 司 之 職 務	具 配 偶 或 以 之 內 親 屬 其 他 主 管 、 董 事 或 監 事 人			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	蔡伯龍	男 72	中華民國	110. 02.26	112. 02.02	2 年 5 個 月	-	-	-	-	-	-	-	-	國 立 海 洋 航 空 大 學 海 系	無	無	無	無	無
和泰汽車 股份有限 公司董事 代表	劉源森	男 66	中華民國	106. 02.06	112. 02.02	2 年 5 個 月	2,600, 000,0 00	92. 8 57	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	政 治 大 民 研 究 所 三 義 研 究 所	和 潤 企 業 董 事 長 和 勁 企 業 董 事 長 和 泰 汽 車 執 行 顧 問 和 運 租 車 董 事 長 和 潤 電 能 董 事 長 政 仁 能 源 董 事 亨 豐 能 源 董 事 和 潤 興 業 董 事 長	無	無	無	無
和泰汽車 股份有限 公司董事 代表	顏思齊	男 57	中華民國	111. 07.04	112. 02.02	2 年 5 個 月	2,600, 000,0 00	92. 8 57	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	淡 江 大 學 經 營 所 大 險 所 碩 士	本 公 司 總 經 理	無	無	無	無
和泰汽車 股份有限 公司董事 代表	蔡燕紅	女 71	中華民國	109. 02.03	112. 02.02	2 年 5 個 月	2,600, 000,0 00	92. 8 57	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	台 北 市 立 商 業 學 校 五 年 制	無	無	無	無	無
和泰汽車 股份有限 公司董事 代表	陳建州	男 62	中華民國	109. 02.03	112. 02.02	2 年 5 個 月	2,600, 000,0 00	92. 8 57	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	輔 仁 大 學 經 濟 學 系	和 泰 汽 車 副 總 經 理 中 部 汽 車 董 事 長 和 泰 移 動 服 務 董 事 長 益 台 通 運 監 察 人 快 順 倉 儲 交 通 監 察 人	無	無	無	無
和泰汽車 股份有限 公司董事 代表	黃思博	男 38	美國	112. 02.02	112. 02.02	2 年 5 個 月	2,600, 000,0 00	92. 8 57	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	155,8 67	77. 9 34	加 州 大 灣 工 業 大 學 分 校 商 務 管 理 碩 士	大 全 彩 藝 工 業 董 事 旭 和 螺 絲 工 業 董 事 和 裕 投 資 董 事 純 青 開 發 董 事 資 耕 鴻 投 資 董 事 聖 高 實 業 董 事 億 竣 投 資	無	無	無	無
獨立董事	黎昌州	男 59	中華民國	109. 02.03	112. 02.02	2 年 5 個 月	-	-	-	-	-	-	-	-	美 國 Un i v e r s i t y o f I l l i n o i s a t U r b a n a - C h a m p a i g n 會 計 碩 士	長 榮 海 運 獨 立 董 事 晶 相 光 電 獨 立 董 事 精 華 光 學 獨 立 董 事	無	無	無	無
獨立董事	林建忠	男 56	中華民國	112. 02.02	112. 02.02	2 年 5 個 月	-	-	-	-	-	-	-	-	新 加 坡 理 工 大 學 會 計 學 士	光 寶 科 技 財 務 主 管	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	性別/ 年齡	國籍 或註冊地	初次 選任日期 (註2)	選任 日期	任期	選任時 持有股份		現在 持有股份		配 偶 成 年 子 女 在 持 有 股 份	利 用 他 人 有 義 持 股		主 要 經 歷 (註3)	目 前 兼 任 本 公 司 及 其 他 公 司 之 職 務	具 配 偶 或 以 之 內 關 係 之 其 他 主 管 、 董 事 或 監 察 人			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	
獨立董事	陳吉珍	男 78	中華民國	106. 06.01	112. 02.02	2 年 5 個 月	-	-	-	-	-	-	-	交通大理 大學科學 碩	無	無	無	無	無

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或監察人之時間，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：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。

2、法人股東之主要股東：

114年4月15日；單位：%

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比
和展投資股份有限公司	和泰汽車股份有限公司	100.00
和泰汽車股份有限公司	和裕投資股份有限公司 代表人：林麗華	8.83
	豐田自動車株式會社 代表人：豐田章男	8.13
	豐岡企業股份有限公司 代表人：林芷含	7.42
	金元山投資股份有限公司 代表人：蘇晶	6.60
	金山貿易股份有限公司 代表人：蘇晶	4.49
	神榮投資股份有限公司 代表人：張智夫	3.11
	遠拓投資股份有限公司 代表人：柯濬源	2.69
	金桔投資實業股份有限公司 代表人：蘇利永	2.49
	資耕開發股份有限公司 代表人：黃志誠	2.43
泰彰投資股份有限公司 代表人：黃滔天	2.29	

3、主要股東為法人者其主要股東：

114年4月15日；單位：%

法人名稱	法人股東之主要股東
和裕投資股份有限公司	金桔投資實業(股)公司(8.5501%)、資耕開發股份有限公司(5.0149%)、神榮投資股份有限公司(4.9178%)、豐岡企業股份有限公司(4.5330%)、遠拓投資股份有限公司(4.4885%)、南怡企業股份有限公司(3.7260%)、瀚齡投資股份有限公司(3.3933%)、金裕山開發(股)公司(3.0241%)、和瑞國際投資(股)公司(2.7389%)、明昭投資股份有限公司(2.7111%)
豐田自動車株式會社	The Master Trust Bank of Japan, Ltd. (11.08%)、Toyota Industries Corporation (7.31%)、Custody Bank of Japan, Ltd. (5.13%)、Nippon Life Insurance Company (3.88%)、JPMorgan Chase Bank, N.A. (3.59%)、DENSO Corporation (2.76%)、State Street Bank and Trust Company (2.32%)、The Bank of New York Mellon as Depositary Bank for Depositary Receipt Holders (1.97%)、Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd. (1.74%)、Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co.,Ltd. (1.56%)
豐岡企業股份有限公司	家暉有限公司(15%)、家巨有限公司(15%)、家全有限公司(10%)、晶晶興業有限公司(10%)、豐騰企業有限公司(10%)、豐恩投資有限公司(10%)、豐永投資有限公司(10%)、宜合國際投資股份有限公司(10%)、宜全投資股份有限公司(10%)
金元山投資股份有限公司	金桔投資實業股份有限公司(43.61%)、豐岡企業股份有限公司(24.44%)、金裕山開發股份有限公司(16.67%)、蘇興乾(9.72%)、金崇實業股份有限公司(2.78%)、金山貿易股份有限公司(2.78%)、加百利資產管理有限公司(0.01%)
金山貿易股份有限公司	金桔投資實業股份有限公司(39.99%)、豐岡企業股份有限公司(30%)、金裕山開發股份有限公司(18.17%)、蘇興乾(10%)、金崇實業股份有限公司(1.83%)、加百利資產管理有限公司(0.01%)、樸盛開發投資有限公司(0.00%)
神榮投資股份有限公司	御喬股份有限公司(23.27%)、張智夫(10.14%)、陳留里(10.13%)、張住福(10.03%)、張惠子(10.02%)、立豐全球股份有限公司(8.32%)、貴隆投資股份有限公司(7.59%)、川西崇(4.19%)、旺富投資股份有限公司(4.04)、川西圭(3.67%)
遠拓投資股份有限公司	柯文祥(10%)、柯文平(10%)、柯王文良(9.5%)、柯穎誠(6%)、柯素惠(5.25%)、柯素敏(5.25%)、柯穎和(5%)、康育投資股份有限公司(5%)、柯文生(4.63%)、柯王中(4.63%)
金桔投資實業股份有限公司	蘇利永(99.99%)、丁淦(0.001%)
資耕開發股份有限公司	聖高實業股份有限公司(53.58%)、GOOD SENSE LTD. (佳意)(26.45%)、資鴻投資股份有限公司(19.97%)
泰彰投資股份有限公司	黃文瑞(50%)、黃滔天(50%)

註1：如上表主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

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。

4、董事所具專業知識、董事會多元化政策及獨立性情形：

(1) 董事專業資格及獨立性情形

114年3月31日

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
蔡伯龍	曾任中央再保險(股)公司總經理，符合「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第8條第1項規定資格，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條各款情事。	本公司董事會置董事9人(含獨立董事3人)，獨立董事占比33.33%。本公司董事長與總經理非為同一人，亦未有互為配偶或一等親情事；董事間未具有配偶及二親等以內之親屬關係。本公司董事會具獨立性，董事間均無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	0
劉源森 (註3)	曾任和泰產物保險(股)公司副董事長，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條各款情事。	董事間未具有配偶及二親等以內之親屬關係。本公司董事會具獨立性，董事間均無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	0
陳建州 (註3)	現任和泰汽車(股)公司副總經理，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條各款情事。	董事間未具有配偶及二親等以內之親屬關係。本公司董事會具獨立性，董事間均無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	0
蔡燕紅 (註3)	曾任和潤企業(股)公司資深經理，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條各款情事。	董事間未具有配偶及二親等以內之親屬關係。本公司董事會具獨立性，董事間均無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	0
顏思齊 (註3)	曾任明台產物保險(股)公司車險業務及車險理賠專員、統一安聯產物保險(股)公司營業部營業副科長、美亞產物保險(股)公司理賠部經理、現任本公司總經理，符合「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第8條第1項第1款規定資格，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條各款情事。	本公司董事長與總經理非為同一人，亦未有互為配偶或一等親情事；董事間未具有配偶及二親等以內之親屬關係。本公司董事會具獨立性，董事間均無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	0
黃思博 (註3)	曾任美聯儲備銀行分析師、三井物產(上海)機械部經理及 GE 金融航太引擎租賃部經理職務，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條各款情事。	董事間未具有配偶及二親等以內之親屬關係。本公司董事會具獨立性，董事間均無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	0
黎昌州	具臺灣會計師資格，曾任資誠聯合會計師事務所合夥會計師，符合「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第8條第1項規定資格，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條及「公司法」第30條各款情事。	本人、配偶、二親等以內親屬： (1)未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人。 (2)未持有公司股份數。 (3)未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 (4)無最近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之情事。 (5)無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	3

陳吉珍	曾任和泰汽車(股)公司資訊部及稽核室經理，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條及「公司法」第30條各款情事。	本人、配偶、二親等以內親屬： (1)未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人。 (2)未持有公司股份數。 (3)未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 (4)無最近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之情事。 (5)無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	0
林建忠	具新加坡會計師資格，曾於PwC Singapore 審計服務部服務，並擔任美國國際產險臺灣分公司財務長及總經理，符合「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第8條第1項規定資格，且無「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第3條及「公司法」第30條各款情事。	本人、配偶、二親等以內親屬： (1)未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人。 (2)未持有公司股份數。 (3)未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 (4)無最近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之情事。 (5)無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。	0

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、二親等以內親屬(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：代表和泰汽車股份有限公司。

(2) 董事會多元性及獨立性：

1、多元化政策

依本公司「公司治理守則」第 21 條規定：

董事會成員組成宜考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化政策及具體管理目標，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

- (1)基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。
- (2)專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

董事會成員宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、風險管理知識與能力、危機處理能力、金融保險專業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力。

董事會應認知保險業營運所面臨之風險(如市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、聲譽風險及其他與保險業營運有關之風險等)，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。

2、具體管理目標

- (1)本公司董事長、三分之一以上董事應具備「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第 8 條第 1 項所列資格之一。
- (2)獨立董事席次達董事席次三分之一以上，健全監督功能及強化管理機能。
- (3)獨立董事不得於本公司連續任期逾三屆，強化獨立性。
- (4)獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家，確保執行職務之品質。

3、達成情形

- (1)本公司董事會置董事 9 人(含獨立董事 3 人)，年齡介於 38~78 歲間。本公司 112/2/2 股東臨時會完成董事改選，本屆董事長及 3 名董事，計 4 名董事具備保險專業知識或保險業經營經驗，符合「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第 8 條第 1 項規定之專業董事資格。
- (2)本公司獨立董事 3 人，達全體董事席次三分之一，可健全監督功能及強化管理機能。
- (3)本公司獨立董事連續任期皆未達三屆，任期年資均為 9 年以下，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。
- (4)本公司獨立董事無兼任其他公開發行公司獨立董事逾三家之情事，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兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家之規定，具執行職務品質。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：

114年3月31日；單位：股；%

職稱 (註1)	姓名	性別	國籍	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	具配偶二親以內之關係人			經理人員取得工認股憑證情形(股)	備註 (註3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
總經理	顏思齊	男	中華民國	111.07.14	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險經營所碩士	無	無	無	無	無	無
副總經理	顏承真	女	中華民國	112.04.07	-	-	-	-	-	-	真理大學管理科學所碩士	無	無	無	無	無	無
副總經理	林聖智	男	中華民國	112.05.12	-	-	-	-	-	-	臺灣海洋大學海洋法律所碩士	無	無	無	無	無	無
副總經理	簡淑卿	女	中華民國	109.05.01	-	-	-	-	-	-	俄亥俄州立大學管理系碩士	無	無	無	無	無	無
副總經理	楊志正	男	中華民國	109.05.18	-	-	-	-	-	-	中央大學統計所碩士	無	無	無	無	無	無
資深協理	呂雪芬	女	中華民國	107.01.01	-	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟系	無	無	無	無	無	無
資深協理	蔣克勤	男	中華民國	109.05.01	-	-	-	-	-	-	清華大學核子工程系	無	無	無	無	無	無
資深協理	唐偉豪	男	中華民國	112.07.01	-	-	-	-	-	-	Simon Fraser University Bachelor of Science	無	無	無	無	無	無
資深協理	陳寶燦	男	中華民國	113.05.02	-	-	-	-	-	-	大同大學資訊經營系	無	無	無	無	無	無
資深協理 台北分公司 經理人	黃春玲	女	中華民國	110.12.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學企業管理系碩士	無	無	無	無	無	無
資深協理	魯振國	男	中華民國	112.07.01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學保險金融管理系碩士	無	無	無	無	無	無
協理	屠博群	男	中華民國	112.07.31	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系碩士	無	無	無	無	無	無
協理	吳素貞	女	中華民國	102.05.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學財產保險系碩士	無	無	無	無	無	無
協理	田祚貞	女	中華民國	102.05.01	-	-	-	-	-	-	政治大學保險系碩士	無	無	無	無	無	無
協理	張嘉玲	女	中華民國	102.04.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險系碩士	無	無	無	無	無	無
協理	彭國隆	男	中華民國	111.04.25	-	-	-	-	-	-	海洋大學輪機工程學系	無	無	無	無	無	無
協理	黃俊彥	男	中華民國	111.09.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無	無	無
協理	許志達	男	中華民國	112.07.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學保險學系	無	無	無	無	無	無
資深經理	郭培音	女	中華民國	109.05.01	-	-	-	-	-	-	海洋大學航運管理學系碩士	無	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	性別	國籍	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	具配偶二親以內之關係 或等相關經理人			經理人員 取得工認股 權憑證情形 (股)	備註 (註3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
資深經理	許堅松	男	中華民國	109.05.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學風險管理與保險學系碩士	無	無	無	無	無	無
資深經理	馬伯廷	男	中華民國	110.07.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險學系	無	無	無	無	無	無
資深經理	郭秀玲	女	中華民國	111.01.01	-	-	-	-	-	-	銘傳商專電子資料處理科	無	無	無	無	無	無
資深經理	李明威	男	中華民國	113.05.02	-	-	-	-	-	-	輔仁大學宗教系	無	無	無	無	無	無
經理	陳國峻	男	中華民國	111.01.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學風險管理與保險學系	無	無	無	無	無	無
經理	劉志勇	男	中華民國	111.09.01	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理與保險學系碩士	無	無	無	無	無	無
經理	張誌麟	男	中華民國	111.09.01	-	-	-	-	-	-	實踐大學觀光管理學系	無	無	無	無	無	無
經理	陳嘉瑜	女	中華民國	110.09.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學風險管理與保險學系碩士	無	無	無	無	無	無
經理	張雅惠	女	中華民國	111.09.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學應用日語學系	無	無	無	無	無	無
經理	魏銘宏	男	中華民國	112.08.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系	無	無	無	無	無	無
副理	羅士凡	男	中華民國	112.08.01	-	-	-	-	-	-	健行科技大學國際企業經營系	無	無	無	無	無	無
副理	許國祥	男	中華民國	112.08.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系司法組	無	無	無	無	無	無
副理	陳怡欣	女	中華民國	113.07.01	-	-	-	-	-	-	紐約水牛城州立大學 Master of Science	無	無	無	無	無	無
新竹分公司經理人	鍾志平	男	中華民國	104.04.01	-	-	-	-	-	-	文化大學市政系	無	無	無	無	無	無
台中分公司經理人	林健仲	男	中華民國	104.04.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無	無	無
台南分公司經理人	林榮輝	男	中華民國	108.05.01	-	-	-	-	-	-	成功大學管理學院高階管理所碩士	無	無	無	無	無	無
高雄分公司經理人	林虹君	女	中華民國	108.03.01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學保險金融管理系	無	無	無	無	無	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。

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	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	劉源森、陳建州、蔡燕紅、黃思博、顏思齊、林建忠、黎昌州、陳吉珍	劉源森、陳建州、蔡燕紅、黃思博、顏思齊、林建忠、黎昌州、陳吉珍	劉源森、陳建州、蔡燕紅、黃思博、林建忠、黎昌州、陳吉珍	劉源森、陳建州、蔡燕紅、黃思博、林建忠、黎昌州、陳吉珍	無
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	無	無	無	無	無
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	無	無	無	無	無
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	無	無	無	無
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	蔡伯龍	蔡伯龍	蔡伯龍	蔡伯龍	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無	顏思齊	顏思齊	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無	無	無	陳建州
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無	無	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無	無
總計	9 人	9 人	9 人	9 人	1 人

註：上述金額係民國 113 年度實際支付款，以及依法提列之退休金。

(二) 監察人之酬金：不適用。

(一) 最近年度(113)給付總經理、副總經理之酬金：

單位：新台幣仟元；%

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(%)		有無 領取 來自 子公司 以外 轉 投資 事業 或 母 公 司 酬 金
		本公司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告 內所有公 司		本公司	財務報 告內所 有公司	
								現 金 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			
總經理	顏思齊 (註1)	12,619	12,619	540	540	15,186	15,186	-	-	-	-	1.50%	1.50%	-
副總經理	顏承真 (註2)													
副總經理	簡淑卿													
副總經理 (總稽核)	楊志正													
副總經理 (總機構法令 遵循主管)	林聖智 (註3)													

註1：112.07.27 真除為總經理。

註2：112.04.07 任職。

註3：112.05.12 任職。

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	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	無	無
1,000,000 元(含)~ 2,000,000 元(不含)	無	無
2,000,000 元(含)~ 3,500,000 元(不含)	林聖智	林聖智
3,500,000 元(含)~ 5,000,000 元(不含)	簡淑卿、楊志正	簡淑卿、楊志正
5,000,000 元(含)~ 10,000,000 元(不含)	顏思齊、顏承真	顏思齊、顏承真
10,000,000 元(含)~ 15,000,000 元(不含)	無	無
15,000,000 元(含)~ 30,000,000 元(不含)	無	無
30,000,000 元(含)~ 50,000,000 元(不含)	無	無
50,000,000 元(含)~ 100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	5 人	5 人

註：上述金額係民國 113 年度實際支付款，以及依法提列之退休金。

(五) 分別比較說明本公司及合併報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、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、最近二年度本公司給付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例如下：

單位：新台幣仟元

項目	113 年				112 年			
	酬金總額		占稅後純益比例(%)		酬金總額		占稅後純益比例(%)	
	本公司	合併報告內所有公司	本公司	合併報告內所有公司	本公司	合併報告內所有公司	本公司	合併報告內所有公司
董事	8,300	8,300	0.44%	0.44%	6,862	6,862	0.19%	0.19%
總經理及副總經理	28,345	28,345	1.50%	1.50%	18,003	18,003	0.49%	0.49%

2、給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

本公司董事之報酬，授權董事會依其對營運之參與程度及貢獻價值，參酌同業通常支給水準議定之，並得給付相當之交通費或其他津貼。總經理及副總經理之酬金係參酌其對公司營運參與程度及貢獻價值，依同業通常水準議定給付。

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(113)年度董事會開會 9 次(A)，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]	備註
董事長	蔡伯龍	9	0	100%	112 年 2 月 2 日連任。
董事	劉源森	9	0	100%	112 年 2 月 2 日連任。
董事	顏思齊	9	0	100%	112 年 2 月 2 日連任。
董事	陳建州	9	0	100%	112 年 2 月 2 日連任。
董事	蔡燕紅	9	0	100%	112 年 2 月 2 日連任。
董事	黃思博	9	0	100%	112 年 2 月 2 日新任。
獨立董事	黎昌州	9	0	100%	112 年 2 月 2 日連任。
獨立董事	陳吉珍	9	0	100%	112 年 2 月 2 日連任。
獨立董事	林建忠	9	0	100%	112 年 2 月 2 日新任。
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)證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

日期	董事會屆次	議案內容	獨立董事意見	對獨立董事意見之處理
113.01.19	第 40 屆 13 次	總經理並任暫代多元行銷處處長案	無	無
113.03.08	第 40 屆 14 次	1.本公司 112 年度內部控制制度聲明書 2.本公司 112 年度營業報告書 3.本公司 112 年度財務報告 4.本公司 112 年度虧損彌補案 5.本公司擬辦理減資彌補虧損案 6.本公司「取得或處分資產處理程序」修正案 7.本公司董事長薪酬調升案	無	無
113.03.29	第 40 屆 15 次	1.本公司「內部控制制度」修正案 2.本公司董事競業禁止之限制案	無	無
113.05.10	第 40 屆 16 次	1.本公司訂定減資基準日及換股規劃案 2.本公司高階經理人年酬金級距調升案		
113.06.19	第 40 屆 17 次	本公司「內部控制制度」修正案	無	無
113.08.06	第 40 屆 18 次	本公司 113 年第二季財務報告	無	無
113.09.20	第 40 屆 19 次	本公司「內部控制制度」修正案	無	無
113.11.06	第 40 屆 20 次	本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」及「衍生性金融商品交易與風險管理重要政策及程序」檢視擬不修正案	無	無
113.12.17	第 40 屆 21 次	1.本公司「內部控制制度」修正案 2.本公司 114 年度內部稽核計畫 3.本公司 114 年簽證會計師委任案 4.本公司關係企業保險商品交易案	無	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書面聲明之董事會議決事項：無。

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

董事姓名	日期/董事會屆次	議案內容	利益迴避原因	表決情形
顏思齊	113.01.19 第 40 屆 13 次	總經理並任暫代多元行銷處處長案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
蔡伯龍	113.03.08 第 40 屆 14 次	本公司董事長薪酬調升案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
陳建州	113.03.29 第 40 屆 15 次	本公司董事競業禁止之限制案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
劉源森	113.03.29 第 40 屆 15 次	本公司董事競業禁止之限制案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
林建忠	113.03.29 第 40 屆 15 次	本公司董事競業禁止之限制案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
顏思齊	113.05.10 第 40 屆 16 次	本公司高階經理人年酬金級距調升案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
黃思博	113.12.17 第 40 屆 21 次	關係企業保險商品交易案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
陳建州	113.12.17 第 40 屆 21 次	關係企業保險商品交易案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
劉源森	113.12.17 第 40 屆 21 次	關係企業保險商品交易案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
蔡燕紅	113.12.17 第 40 屆 21 次	關係企業保險商品交易案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過
顏思齊	113.12.17 第 40 屆 21 次	關係企業保險商品交易案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形：不適用。

四、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)與執行情形評估。

- (一)為落實本公司對環境永續(Environment)、社會參與(Social)及公司治理(Governance)的決心，達成發展永續環境、負起企業社會責任，重視公司治理及企業永續的承諾，本公司已於董事會轄下設置企業永續委員會。
- (二)落實公平待客原則之執行、深化本公司公平待客文化，提升公平待客原則之督導層級，本公司已提高「公平待客委員會」組織層級，改制為董事會轄下之功能性委員會。

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：(1)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，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。
(2)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。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(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 01 月 01 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提升公司治理。 ⑥持續進修公司治理相關課程情形。 ⑦對公司、公司經營團隊及公司所屬產業之 瞭解情形。 ⑧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 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或監察人參與董事會運作情形

1、審計委員會運作情形

最近年度審計委員會開會 9 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
委員	黎昌州	9	0	100	112 年 2 月 2 日連任。
委員	陳吉珍	9	0	100	112 年 2 月 2 日連任。
委員	林建忠	9	0	100	112 年 2 月 2 日新任。
其他應記載事項					

一、審計委員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、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)證券交易法第14條之5所列事項。

日期	審計委員會屆次	議案內容	審計委員會決議結果	對審計委員會意見之處理
113.03.08	第 40 屆 13 次	1.本公司 112 年度內部控制制度聲明書 2.本公司 112 年度營業報告書 3.本公司 112 年度財務報告 4.本公司 112 年度虧損彌補案 5.本公司擬辦理減資彌補虧損案 6.本公司「取得或處分資產處理程序」修正案 7.本公司董事長薪酬調升案	通過並提請董事會決議	無
113.03.29	第 40 屆 14 次	1.本公司「內部控制制度」修正案 2.本公司董事競業禁止之限制案	通過並提請董事會決議	無
113.05.10	第 40 屆 15 次	1.本公司訂定減資基準日及換股規劃案 2.本公司高階經理人年酬金級距調升案	通過並提請董事會決議	無
113.06.19	第 40 屆 16 次	本公司「內部控制制度」修正案	通過並提請董事會決議	無
113.08.06	第 40 屆 17 次	本公司 113 年第二季財務報告	通過並提請董事會決議	無
113.09.20	第 40 屆 18 次	本公司「內部控制制度」修正案	通過並提請董事會決議	無
113.11.06	第 40 屆 19 次	本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」及「衍生性金融商品交易與風險管理重要政策及程序」檢視擬不修正案	通過並提請董事會決議	無
113.12.17	第 40 屆 20 次	1.本公司「內部控制制度」修正案 2.本公司 114 年度內部稽核計畫 3.本公司 114 年簽證會計師委任案	通過並提請董事會決議	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：

獨立董事姓名	日期/ 審計委員會屆次	議案內容	利益迴避原因	表決情形
林建忠	113.03.29 第 40 屆 14 次	本公司董事競業禁止之限制案	涉及董事自身利害關係 (討論及表決時已迴避)	照案通過

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、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113.03.08審計委員會會議通過。
- (四)於113年會計年度終了前，將114年度內部稽核計畫送經113.12.17審計委員會審議並作成紀錄。
- (五)本公司簽證會計師事務所已分別於113.03.08及113.08.06與審計委員會(治理單位)完成溝通座談會。

四、審計委員會年度工作重點：

- (一)審查決算表冊報告
審計委員會已就 113 年營業報告書、財務報表及盈餘分派議案審查完竣並備具審查報告書。
- (二)委任簽證會計師
為確保簽證會計師事務所之獨立性，審計委員會按會計師法第 47 條及會計師職業道德規範公報第 10 條，就會計師之獨立性、專業性及適任性進行評估，於第 40 屆第 21 次董事會及第 40 屆第 20 次審計委員會審議本公司查核簽證會計師獨立性評估。

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。

2、監察人參與董事會運作情形：不適用。

(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	本公司未依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定公司治理守則，而係依據「保險業公司治理實務守則」訂定本公司「公司治理守則」。	本公司為公開發行公司，非上市上櫃公司，爰依據「保險業公司治理實務守則」訂定本公司「公司治理守則」。
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		本公司設有公司治理主管及議事單位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		本公司由會計室及議事單位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		本公司依據「保險業公司治理實務守則」及「保險業與利害關係人從事放款以外交易管理辦法」相關規定辦理，訂定本公司「關係企業往來風險管理政策」及「與利害關係人從事放款以外交易管理準則」，以強化與關係企業間往來管理。	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	本公司股票未於證券交易所上市及未於證券商營業處所買賣。	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		本公司設董事9人，並依法設置獨立董事3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		本公司於董事會下設有審計委員會、風險管理委員會、公平待客委員會及企業永續委員會等功能性委員會。	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	V		本公司依董事會績效評估辦法每年度辦理董事會績效自我評鑑及同儕評鑑，並將評估結果運用於遴選或提名董事之參考。	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	
別董事薪資報酬及提名續任之參考？ (四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		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，並提報董事會。	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依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、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，負責並督導公司治理相關事務。	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之溝通管道，依關係人相關事項屬性種類，分別由各權責部門溝通，並蒐集相關資料以隨時掌握利害關係人資訊。	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。	不適用
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		公司財務業務及公司治理資訊，均依規定揭露於本公司企業網站、保險業公開資訊觀測站及臺灣證券交易所公開資訊觀測站。	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		本公司已架設企業網站(https://www.hotains.com.tw/)，確實遵循資訊公開相關規定，定期及不定期更新揭露公司概況、財務業務及公司治理資訊，並設有發言人及代理發言人機制，統一代表公司對外發言，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	本公司依據「保險業財務報告編製準則之規定」於規定期限前公告並申報各季、年度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、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	V		本公司已架設企業網站 (https://www.hotains.com.tw/)，揭露公司治理重要資訊，有助於瞭解本公司治理運作情形。	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。 (未列入受評公司者無需填)		V	本公司非為公司治理評鑑之受評公司，故不適用。	不適用

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或提名委員會者，應揭露其組成及運作情形：

本公司無設立薪資報酬委員會及提名委員會。

(五) 推動永續發展情形：

1. 推動永續發展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		本公司已設置企業永續委員會，由董事長擔任主任委員，成員包括總經理及各單位主管等，委員會之運作由風控長負責統籌執行，一年至少召開二次，一年至少應一次至董事會報告其運作成果。本公司每年擬定 ESG 年度計畫並檢討實施成效。	無差異
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		本公司已依重大性原則(環境、社會及公司治理)擬定 ESG 年度計畫並定期檢討實施成效，且將氣候變遷風險以專章形式訂於本公司「風險管理政策」，並訂定「永續發展實務守則」及「氣候變遷相關管理政策」以資遵行。	無差異
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		本公司訂有「職業安全衛生工作守則」及「辦公室管理辦法」，並落實執行。	無差異
(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		於全公司各單位推動紙張、紙杯減量，信封、信紙回收再利用，並使用有環保標章之影印紙；各項公告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，取代傳統紙本。並透過冷氣空調控管、減少水資源浪費、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。	無差異
(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		為因應氣候變遷而造成的內外部經營環境改變，本公司透過氣候相關風險和機會的盤點與辨識，全面評估對公司營運面、保險業務面以及投資面等三大面向的影響，進而研擬相應的氣候風險與機會之因應策略與措施。 本公司參酌氣候相關財務揭露(TCFD)發布之指引、國內外氣候變遷研究報告如：政府間氣候變遷專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)發布之《第一工作小組第六次氣候變遷評估報告(IPCC AR6 WG1)》，以及央行及監理機關綠色金融體系網路(Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS)發布之情境進行蒐研，盤點氣候相關風險(包含實體風險及轉型風險)，以及氣候相關機會；透過問卷發放，由各部門單位高階主管評估氣候相關風險與機會之「發生可能性」及「衝擊程度」，並參酌氣候相關風險與機會鑑別結果後進行重大性排序，彙整出本公司氣候風險與機會議題。企業永續委員會下設 TCFD 小組亦至少每半年	無差異

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																											
	是	否																												
(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>將氣候相關風險工作執行進度呈報至企業永續委員會。</p> <p>本公司考量氣候相關風險與既有金融風險之連結，並定期評估氣候相關風險與機會對公司造成的潛在影響，進而規劃並執行相對應的氣候策略與預防/減緩措施。</p> <p>分析本公司面臨的氣候相關風險與機會後，我們積極針對可能發生的風險與未來可以掌握的機會部署相應的策略，和泰產險的氣候發展策略共可分成三個部分：承保策略與商品服務、投資策略，以及低碳營運。除了作為企業永續發展的指導方針之外，也落實到營運日常當中；為了有效追蹤氣候相關策略的發展情形，我們針對策略內容訂定各種目標，設置專責人員追蹤績效並依內容分層及定期呈報，從上到下、由內至外全面做好永續與氣候管理。</p> <p>113 年總用電量為 2,175 千度(營運用電 1,581 千度、公共用電 594 千度)，與前一年持平，其人均能源消耗強度為 2.29，本公司將續加強節能減碳之作為。為響應金融監督管理委員會推動之「上市櫃公司永續發展路徑圖」策略，以 112 年為基準年進行溫室氣體盤查作業，並取得 ISO 14064-1 第三方單位查驗聲明，期望達到逐年減量，為環境永續盡一份心力。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>近兩年用電量</th> <th>112</th> <th>113</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>全台據點營運用電千度A</td> <td>1,743</td> <td>1,581</td> </tr> <tr> <td>全省據點公共用電千度B</td> <td>429</td> <td>594</td> </tr> <tr> <td>員工總人數 C</td> <td>923</td> <td>948</td> </tr> <tr> <td>人均用電強度 (A+B)/C</td> <td>2.35</td> <td>2.29</td> </tr> </tbody> </table> <p>對於用水量本公司為有效控制節水，於全台各據點之用水處如茶水間及衛生空間之洗手台，張貼宣導節省用水之標語，提醒全體同仁於使用水時，能時時刻刻節約用水。統計近兩年之用水量如下，113 年相較 112 年之人均用水量略減 0.03 度，公司持續推廣節約用水政策。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>近兩年用水量</th> <th>112</th> <th>113</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>和泰產險全台據點用水量(度)</td> <td>9,583</td> <td>9,579</td> </tr> <tr> <td>全台員工總人數</td> <td>923</td> <td>948</td> </tr> <tr> <td>人均用水量(度)</td> <td>10.38</td> <td>10.10</td> </tr> </tbody> </table>	近兩年用電量	112	113	全台據點營運用電千度A	1,743	1,581	全省據點公共用電千度B	429	594	員工總人數 C	923	948	人均用電強度 (A+B)/C	2.35	2.29	近兩年用水量	112	113	和泰產險全台據點用水量(度)	9,583	9,579	全台員工總人數	923	948	人均用水量(度)	10.38	10.10	無差異
近兩年用電量	112	113																												
全台據點營運用電千度A	1,743	1,581																												
全省據點公共用電千度B	429	594																												
員工總人數 C	923	948																												
人均用電強度 (A+B)/C	2.35	2.29																												
近兩年用水量	112	113																												
和泰產險全台據點用水量(度)	9,583	9,579																												
全台員工總人數	923	948																												
人均用水量(度)	10.38	10.10																												

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>對於廢棄物管理本公司全台據點為租賃其廢棄物由大樓管委會統籌處理，現行之管委會並未量測其各樓層之廢棄物重量，因此無法得知相關廢棄物數量，未來將進一步與管委會確認與其相關可行做法。</p> <p>為促進辦公區域之節能減碳相關環保行動，本公司秉持設備汰換以節能產品優先，且庶務性質採購以具備綠色標章之產品為優先採購標準，並工作日常提倡節能環保。</p>	
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？	V		本公司已訂定「工作規則」、「工作場所性騷擾防治辦法」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推動各項福利項目。	無差異
(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？	V		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。	無差異
(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？	V		定期檢測工作環境之照明、冷氣、消防設備，及環境消毒清潔；並定期辦理員工健康檢查、另聘有專科醫師與專任護士，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。	無差異
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		本公司每年訂有年度訓練計劃，並設置線上學習平台，鼓勵員工自我提升，以及定期舉辦在職教育訓練，有效促進同仁職涯能力發展。	無差異
(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>本公司對產品及服務之行銷及標示，遵循相關法規辦理。</p> <p>1、本公司對於資訊安全與個資保護相當重視，獲頒「資訊安全管理系統 ISO27001」國際認證，並通過「隱私資訊管理系統 ISO27701」國際認證。針對主管及同仁每年定期舉辦教育訓練與進行資訊資產及個人資料之盤點，強化員工的個人資訊安全之認知。</p> <p>2、在保護消費者權益政策及申訴程序方面： (1)為提高消費爭議處理效率與品質，並持續推動客戶滿意文化，本公司設置「客戶申訴</p>	無差異

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展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		<p>委員會」，由副總經理擔任主任委員，並得設立副主任委員，各處處長為當然委員，各部部长為申訴委員，負責督導相關消費爭議與客戶滿意提升方案，確保客戶服務品質。</p> <p>(2)客戶關懷部統一受理各類管道之消費爭議/申訴案件，並由執行秘書負責案件立案、派案處理、解決方案協調、追蹤結案等事宜，並執行客戶滿意度調查作業、定期彙整消費爭議/申訴案件與客戶滿意度調查之成果，並追蹤檢討及改善方案。</p> <p>(3)消費爭議/申訴案件由申訴委員專責處理並視個案需要由執行秘書邀集相關委員合議，以尋求適當合理的解決方式。針對每次客戶滿意度調查結果與客戶反應事項，由當責委員提出說明與改善作法。</p> <p>為強化作業面管理及申訴處理機制，建立以風險為導向的升級陳報機制，如遇申訴狀態或量能異常，致無法符合標準處理回復時效，應立即召開申訴委員會並邀請總經理與會，考量是否進行人力增補、流程改變或類型化處理專案以為因應。</p> <p>已訂定本公司「供應商企業社會責任辦法」，確保供應商瞭解企業之社會責任標準與要求，承諾共同實踐企業社會責任，善盡企業社會責任、推動環境永續發展，共同朝永續發展的方向前進。</p>	無差異
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		<p>本公司「2023 年永續報告書」係參考全球永續性標準理事會 (Global Sustainability Standard Board, GSSB)於 2021 年發布之國際 GRI 永續性報導準則進行資訊彙總與編撰，並參考美國永續會計準則委員會 (SASB) 保險業指引作為重大主題依據、並同步依循國際金融穩定委員會發布之氣候相關財務指引 (TCFD) 四大框架進行資訊揭露。</p> <p>本報告書委由安永聯合會計師事務所，依照財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，提出有限確信報告。</p>	無差異
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」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。				

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：				
(一)社會參與：				
<p>本公司堅持「取之於社會，用之於社會」的一貫信念，為鼓勵員工於公暇時間積極參與各項志工活動，本公司提供每位員工 1 日志工假，並與公益團體合作，持續回饋社會以創造愛的循環。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、於 113 年度持續辦理「優秀志工」獎，依據員工達成志工時數，提供優秀志工獎、特別獎、參加獎等獎項，提供獎品、獎盃、員工榮譽假等，鼓勵員工個人、團體參與志工服務活動，全年共計有 940 位同仁參與活動，共同達成 8,850 個志工服務時數，達成率達 188%。 2、擴大推動捐血活動，邀集全台分公司一同辦理，共計辦理 9 場(台北、新竹、台中、台南、高雄)捐血活動，累計捐血 1,109 袋、832 人次參與，響應「醫療財團法人台灣血液基金會」捐血一袋，救人一命之理念，同時獲得衛福部企業獎勵獎章，同年度辦理第一屆「員工熱血」獎，以獎勵挽袖捐血的同仁，計有 33 位同仁達標，於當年度內募得 360,000cc 熱血。 3、持續號召員工參與由新北市政府社會局指導、台灣玩具圖書館協會承辦之「新北市玩具銀行」所舉辦之「玩聚窩」、愛心市集(春、秋兩場)、玩具物流中心，推動全齡共玩、環保再回收觀念。 4、積極參與集團志工活動：一車一樹、淨灘活動、全國捐血月活動、玩具愛分享、和泰公益夢想家一日志工活動等，從環境保護及社會關懷等面向，善盡企業社會責任。 5、拍攝和泰產險志工團紀錄片，延續「在地深耕，攜手傳愛」之主題，於 113 年紀錄片以「人生四格」規劃人生四大面向生、老、病、死，結合公益團體志工服務進行拍攝，響應公平待客原則友善高齡、弱勢關懷服務，並以增加員工對志工服務的參與度及提升企業公益品牌聲量，傳遞社會服務、在地深耕經營之品牌理念。 6、與「惠光導盲犬基金會」合作「導盲犬月」志工服務、「視障者體驗課程」、製作「公益聯名桌曆」，藉以增進同仁對於身心障礙者提供友善服務的學習，實踐普惠金融、公平待客原則，並支持該會推動導盲犬制度、關懷視覺障礙者交通安全的社會公益理念。 7、持續推動微型保險專案，捐贈予財團法人台北市艋舺龍山寺、高雄市社福慈善總會、高雄市慈善團體聯合總會，台北市、高雄市約計 11,694 位弱勢民眾受惠。 8、持續帶領和泰產險志工團，於「弘道老人福利基金會」擔任母親節志工、與台北市中正區「新營里社區」合作擔任企業駐點志工、與「人安基金會」合作義賣會活動志工幫助失依弱勢街友、單親媽媽等，推行多樣化的志工活動。 9、響應和泰集團捐贈全台縣市國中小導護志工裝備之善舉，捐贈台北、台中、彰化、台南、高雄等縣市國中小學共計 470 套志工導護裝備，共同守護志工及學童的用路安全。 10、秉持公平待客原則，協助高齡保戶防制詐騙，與搖滾爺奶合作，舉辦「銀髮故事屋」金融教育活動，長者演員以幽默風趣的話劇形式，與長輩學員分享常見的詐騙手法，並透過互動遊戲，讓長輩學員辨別各種詐騙情境，提升識詐能力。 				
(二)產品及服務：				
<ol style="list-style-type: none"> 1、為照顧弱勢家庭、善盡社會責任，本公司推出「微型保險」集體投保型及個人投保型商品，提供弱勢團體或家庭更多元的選擇，藉此加強弱勢族群之保險保障，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、為服務社會大眾以及配合政府推行資訊安全政策，本公司推出「Cyber Liability Insurance」，藉由保險方式協助企業轉移因資安事件造成的風險，企業可因保險提供的保障恢復其資安系統，保險也可補償企業所遭受的求償，企業可免於財務受損的風險，而得以繼續經營，不致造成社會問題。開發對社會有助益的商品一直是本公司努力的目標，本公司也會秉持此等信念，繼續善盡企業責任。 3、本公司透過資源的重新整合，提升理賠服務產能與客戶滿意度。理賠服務可以多元管道申請，「ezClaims 理賠快捷中心」統一快速受理。只要一通電話就能受理賠案，線上即時讓客戶了解關鍵處理流程，除了即時安撫客戶情緒，更因為不用填寫書面文件達到簡單申請的效果。整合 0800 服務電話與「LINE@」24 小時虛實服務，以提供快速便捷的理賠服務，細緻便捷的理賠服務並獲得第七屆保險卓越獎「保戶服務專案企劃卓越獎」銀質獎殊榮。 				

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>(三)永續環境：</p> <p>本公司結合保險專業，提供商品環境保護、綠色能源發展相關產業對於保險之需求：</p> <p>1、針對綠能產業，因應業者對太陽能發電設備的保險需求，本公司於 107 年推出「Comprehensive Machinery Insurance」以承保太陽能設備損失風險及營業中斷風險，滿足業者的需求，協助產業持續發展。</p> <p>2、配合政府推動離岸風電建設計劃，對業者於工程建設期間及風場營運期間之保險需求，提供「離岸風電綜合保險專案商品」，承保項目涵蓋財物損失風險、延遲完工風險、營業中斷風險及第三人責任風險等。</p> <p>本公司藉由提供所需之保險保障，期許能促進環保及綠能產業的發展，為永續環境善盡一份心力。</p>			

註1：執行情形如勾選「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。但有關推動項目一及二，上市上櫃公司應敘明永續發展之治理及督導架構，包含但不限於管理方針、策略與目標制定、檢討措施等。另敘明公司對營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險管理政策或策略，及其評估情形。

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。

2.上市上櫃公司氣候相關資訊：

本公司非上市上櫃公司，惟已將氣候相關風險與機會納入監督治理，氣候相關資訊說明詳見保險業公開資訊觀測站：

<公司治理－保險業揭露氣候相關資訊－氣候相關資訊執行情形>

<https://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-28-1.aspx?UID=03435009>

(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			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	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(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？	V		本公司已制定「誠信經營制度」，於 111 年 12 月 15 日提報董事會審議通過，明定本公司員工誠信行為守則、防止利益衝突措施及不誠信行為之風險評估機制及風險管理措施等規定，以建立誠信經營之企業文化及健全內部法令遵循及管理，並確保防範企業之不誠信行為。	無差異。
(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？	V		本公司「誠信經營制度」第 6 條已訂有不誠信行為之風險評估機制，由各部門室級以上主管評估所屬職員是否有不誠信行為，倘經評估有不誠信行為者，主管應通報職員姓名、所屬單位及通報緣由(含風險表徵及辨識指標)等相關資訊，且須持續每季進行通報，倘經判斷無須再通報者，亦須註明判斷理由。 本公司已完成 113 年度不誠信行為風險評估作業，經各處、部、室級主管評估後，無發現所屬職員發生不誠信行為之情事。	無差異。
(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？	V		本公司「誠信經營制度」第 8 條已訂有防範不誠信行為作業程序，倘本公司所屬職員發生不誠信行為，應依本公司「獎懲辦法」規定辦理；倘收受檢舉事項，並應依本公司「檢舉制度」規定處理；第 9 條亦已訂有違規懲戒及申訴制度，員工倘有違反法令或本公司內部規章之行為，悉依本公司「工作規則」、「受雇與解雇辦法」及「獎懲辦法」等相關規定辦理；消費者倘對本公司之商品或服務有任何不滿意時，均可透過金管會保險局、財團法人金融消費評議中心、各縣市政府、產險公會、民意代表、委任律師等，以發函、電子郵件、傳真，或電話等管道提出申訴，本公司應依「消費爭議/申訴處理暨客戶滿意提升作業辦法」規定妥適處理。另已於第 10 條明定前揭條文，每年因應法令變動與本公司政策之調整檢討乙次。 本公司已於 113 年第 3 季法令遵循主管會議及 113 年 9 月高階主管經營月報會議時，完成本公司「誠信經營制度」逐條檢討作業，經確認無其他調整意見。	無差異。

評估項目	運作情形			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、落實誠信經營				
(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？	V		本公司「供應商企業社會責任辦法」已規範供應商應本於誠信經營原則，以公開透明方式進行交易，若涉有不誠信行為且情節重大致危害本公司權益者，本公司得隨時終止或解除契約。爰本公司對外簽訂契約前，考量往來交易對象之誠信紀錄，避免與涉有不誠信行為者進行交易，供應商簽訂契約時，應簽署「供應商企業社會責任承諾書」，並遵守及善盡相關之責任。	無差異。
(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	無。	不適用，本公司非證券交易所稱之上市上櫃公司。
(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		本公司訂有「關係企業往來風險管理政策」防止集團交易間不當利益輸送，確保誠信經營；訂有「董事會議事規則」，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，不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使表決權。 本公司提供 0800 客戶免付費專線、理賠專線、申訴專線，並另依本公司「檢舉制度」，設有檢舉專線及檢舉專用電子郵件信箱，即時提供服務及協助，以維護保障客戶權益，並與利害關係人保持暢通之溝通管道。	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		本公司已建立有效之會計制度、內部控制制度及風險管理政策等內部規章，為確保內部控制制度之遵行，內部稽核人員定期或不定期辦理查核及法遵部門督導各單位辦理自行評估作業。	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		本公司「誠信經營制度」第 5 條已訂有企業誠信經營之教育訓練，對員工之內部訓練活動，於其中新進人員訓練、階層別訓練、及職能別訓練，均應納入公平待客原則與誠信經營之相關規範。 本公司已分別於 113 年 04 月 26 日、113 年 11 月 19 日向 113 年新進人員完成員工行為準則、員工守法公約及舉報責任及義務	無差異。

評估項目	運作情形			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	
			等議題之宣導、於 113 年第 3 季法令遵循主管會議及 113 年 9 月高階主管月報會議對各部門高階主管及法令遵循主管進行相關訓練，訓練議題包含「誠信經營制度」之逐條解說及「保險業責任地圖制度自律規範」草案簡介，並分別於 113 年第 2 季至第 4 季進行全體同仁法令遵循教育訓練時，將加強內控防弊意識、誠信經營等議題納為教材加強宣導，並完成線上測驗，以確認全體同仁具備誠信經營及防弊之觀念。	
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		本公司已制定「檢舉制度」，檢舉人得透過具專用性之電子郵件信箱、專線電話或郵寄紙本之方式向受理單位提供具體事證檢舉，受理後將交由專責調查單位進行調查程序及後續回復。	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		本公司「檢舉制度」第 7 條、第 8 條明定專責調查單位得要求調閱檢舉案件所涉相關文書、資料或物品、對相關人員進行詢問，並應就調查結果製作調查結果報告，倘檢舉內容經查證屬實，本公司將立即要求被檢舉人停止相關行為，案關單位應提出相關改善措施，避免相同行為再次發生；並於第 10 條第 1 項明定自受理單位接獲檢舉案件時起，任何涉及或知悉檢舉案件之人員對案件內容、被檢舉人及檢舉人身分等資料均負保密義務，違者將依本公司內部規範懲處。	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		本公司「檢舉制度」第 10 條第 2 項訂有對檢舉人之保護措施，本公司不得因檢舉案件對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。	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		已依規定揭露於本公司企業網站及保險業公開資訊觀測站。	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) 本公司參照「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有「和泰產物保險股份有限公司誠信經營制度」，以建立誠信經營之企業文化及健全內部法令遵循及管理，並確保防範企業之不誠信行為。				

*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：
其他足以增進公司治理運作情形瞭解之重要資訊，請參閱本公司企業網站
(<https://www.hotains.com.tw/>) 及保險業公開資訊觀測站。

(八) 內部控制制度執行狀況

1、內部控制制度聲明書：請參閱附錄一。

2、委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：請參閱附錄二。

(九) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

開會日期	類別	重要決議內容
113.01.19	董事會	本公司 113 年股東常會舉行之時間地點與召集事由
113.03.08	董事會	1.本公司 112 年度營業報告書 2.本公司 112 年度財務報告 3.本公司 112 年度虧損彌補 4.本公司擬辦理減資彌補虧損 5.本公司「公司章程」修正案 6.本公司「取得或處分資產處理程序」修正案 7.本公司 112 年度「內部控制制度聲明書」訂定案 8.本公司 112 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」訂定案 9.解除本公司「董事競業禁止」之限制 10.新增本公司 113 年股東常會召集事由
113.03.29	董事會	1.本公司「內部控制制度」修正案 2.解除本公司「董事競業禁止」之限制
113.05.10	股東常會	1.112 年度營業報告書及財務報表 2.112 年度虧損撥補表 3.本公司「公司章程」修正案 4.本公司「取得或處分資產處理程序」修正案 5.本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」修正案 6.本公司擬辦理減資彌補虧損案 7.解除本公司「董事競業禁止」之限制
113.05.10	董事會	1.本公司訂定減資基準日及換股規劃案 2.本公司高階經理人年酬金級距調升案
113.06.19	董事會	本公司「內部控制制度」修正案
113.08.06	董事會	本公司 113 年第二季財務報告
113.09.20	董事會	本公司「內部控制制度」修正案
113.11.06	董事會	本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」及「衍生性金融商品交易與風險管理重要政策及程序」檢視擬不修正案
113.12.17	董事會	1.本公司「內部控制制度」修正案 2.本公司 114 年度內部稽核計畫 3.本公司 114 年簽證會計師委任案
114.01.13	董事會	1.本公司「公司章程」修正案 2.本公司「內部控制制度」修正案
114.03.07	董事會	1.本公司 113 年度員工酬勞分派 2.本公司 113 年度營業報告書 3.本公司 113 年度財務報告 4.本公司 113 年度盈餘分派 5.本公司 113 年度「內部控制制度聲明書」

開會日期	類別	重要決議內容
		6.本公司「內部控制制度」修正案 7.本公司 113 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」 8.本公司第 41 屆董事改選案 9.本公司董事會提名第 41 屆獨立董事候選人名單及其資格條件評估案 10.解除本公司「董事競業禁止」之限制 11.本公司 114 年股東常會舉行之時間地點與召集事由

(十) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人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。

四、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審計公費與非審計公費及非審計服務內容：

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費					合計	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
資誠聯合會計師事務所	紀淑梅 蕭春鴛	113 年 01.01~12.31	3,448	-	-	-	37,222	37,222	40,670	包含移轉訂價及系統顧問諮詢專案服務。

(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：無此情形。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無此情形。

五、更換會計師資訊(公司如在最近二年度及其期後期間有更換會計師情形者，應揭露下列事項關於前任會計師)

(一) 關於前任會計師：無。

(二) 關於繼任會計師：無。

(三) 前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：無。

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，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無此情形。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、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。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與公司、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東之關係及所取得或質押股數：無此情形。

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：

姓名	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。		備註
	股數	持股比率 (註4)	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱 (或姓名)	關係	
和泰汽車股份有限公司 代表人：黃南光	155,867,346	77.934%	0	0	0	0	和展投資(股)公司	關係人	和展投資為和泰汽車從屬公司
和展投資股份有限公司 代表人：蘇純興	44,108,996	22.055%	0	0	0	0	和泰汽車(股)公司	關係人	和泰汽車為和展投資控制公司
黃其光	14,014	0.007%	0	0	0	0	—	無	—
潘志文	5,532	0.003%	0	0	0	0	—	無	—
曾再添	1,935	0.001%	0	0	0	0	—	無	—
蔣德郎	946	0.000%	0	0	0	0	—	無	—
陳玉春	659	0.000%	0	0	0	0	—	無	—
黃宗德	324	0.000%	0	0	0	0	—	無	—
李熙	248	0.000%	0	0	0	0	—	無	—

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。

註4：持股比率採四捨五入至小數點後三位。

九、公司、公司之董事、監察人、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：無此情形。

參、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

1. 股本形成

114 年 3 月 31 日；單位：股

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
109.07	100	20,000,000	2,000,000,000	20,000,000	2,000,000,000	原始股本	無	註 1
111.10	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,200,000,000	22,000,000,000	現金增資 20,000,000,000	無	註 2
111.12	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,800,000,000	28,000,000,000	現金增資 6,000,000,000	無	註 3
112.05	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,800,000,000	28,000,000,000	減資彌補虧損 4,500,000,000 現金增資 4,500,000,000	無	註 4
113.5	10	3,000,000,000	30,000,000,000	200,000,000	2,000,000,000	減資彌補虧損 26,000,000,000	無	註 5

註 1：證櫃新字第 1090006069 號

註 2：金管保產字第 1110483590 號

註 3：金管保產字第 1110464864 號

註 4：金管保產字第 1120423811 號及金管證發字第 1120344149 號

註 5：金管保產字第 1130420170 號及金管證發字第 1130345659 號

2. 股份種類

114 年 3 月 31 日；單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	200,000,000	2,800,000,000	3,000,000,000	非上市(櫃)股票

3. 總括申報制度相關資訊：無。

(二) 主要股東名單(本公司持股比例達百分之五以上之股東，如不足十名，應揭露至持股比例占前十名之主要股東名稱、持股數額及比例)

停過日：114 年 4 月 18 日；單位：股；%

主要股東名稱	持有股數	持股比例
和泰汽車股份有限公司	155,867,346	77.934
和展投資股份有限公司	44,108,996	22.055
黃其光	14,014	0.007
潘志文	5,532	0.003
曾再添	1,935	0.001
蔣德郎	946	0.000
陳玉春	659	0.000
黃宗德	324	0.000
李熙	248	0.000

(三) 公司股利政策及執行狀況(應揭露公司章程所定之股利政策及本次股東會擬議股利分配之情形。預期股利政策將有重大變動時，應加以說明)

1、股利政策：

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款、彌補累積虧損後，應依法提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本額時，不在此限；另依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積(含依法可迴轉之特別盈餘公積)；若尚有盈餘，再由股東會決議分派股東紅利。

2、本年度已議股利分配之情形：

本公司本年度無分配股利。

(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：

本公司 113 年度盈餘分配案，經 114 年 3 月 7 日董事會決議不分配股利，並擬於 114 年 6 月 16 日股東會承認，故不適用。

(五) 員工、董事及監察人酬勞

1、公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

本公司年度如有獲利，應提撥不低於 0.1% 為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

2、本期估列員工、董事及監察人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：

本公司本期估列員工酬勞及董事、監察人酬勞金額係按公司內部預估全年度營業結果，依公司章程規定之提撥成數計算估列。如次年度股東會決議分配數與估計數有差異時，則視為會計估計變動，調整增減分配年度損益。

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、監察人酬勞金額：

114 年 3 月 7 日董事會決議實際配發 113 年度員工酬勞計新台幣 2,040 仟元。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：

本次董事會無以股票配發員工酬勞之情事。

4、前一年度(112年)員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

113年度配發112年度員工酬勞計新台幣0仟元，與原董事會通過之擬議配發情形與實際情形相同。

(六)公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

七、資金運用計劃執行情形：無。

肆、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

1、所營業務之主要內容：

本公司屬於財產保險業，從事各種財產保險及主管機關核准之銷售及服務等相關業務，主要業務範圍：火災保險、運輸保險、汽車保險、工程保險、責任保險、傷害保險、健康保險。

2、所營業務之營業比重：

單位：新台幣仟元；%

險別/項目	簽單保費收入	比重	再保費收入	比重	總保費收入
火險	1,013,546	7.1	33,384	6.8	1,046,930
車險	9,923,126	69.2	210,679	43.0	10,133,805
傷害健康險	929,620	6.5	3,373	0.7	932,993
新種險	2,146,761	15.0	235,998	48.2	2,382,759
貨物運輸險	261,317	1.8	1,710	0.3	263,027
航空險	62,197	0.4	-	-	62,197
國外再保分進	-	-	4,713	1.0	4,713
合計	14,336,567	100.0	489,857	100.0	14,826,424

3、公司目前之商品（服務）項目：

汽車保險	公共意外責任保險
個人傷害保險	產品責任保險
團體傷害保險	旅客運送業責任保險
健康保險	銀行業綜合保險
住宅、商業火災保險	保全業責任保險
居家綜合保險	保險代理人經紀人專業責任保險
安裝工程綜合保險	建築師、技師及消防師(士)專業責任保險
營造工程綜合保險	醫師業務責任保險
電子設備綜合保險	醫療機構綜合責任保險
營建機具綜合保險	藥師與藥劑生業務責任保險
完工土木工程保險	竊盜損失保險
機械保險	現金保險
鍋爐保險	玻璃保險
貨物運輸保險	保證保險
商業動產流動綜合保險	藝術品綜合保險
貨物運送人責任保險	節目中斷保險
受託物管理人責任保險	電梯意外責任保險
海/空運承攬運送人責任保險	雇主意外責任保險

遊艇意外責任保險	僱主補償契約責任保險
船舶/漁船船舶保險	僱傭綜合保險
漁業漁船船員僱主責任保險	營繕承攬人意外責任保險
無人機責任保險	董事監察人經理人業務過失責任保險
航空保險	毒性及關注化學物質運作人責任保險
環遊世界旅行綜合保險	生命科學綜合責任保險
團體海外商務旅行綜合保險	海外遊學業責任保險
團體國內商務旅行綜合保險	旅行業責任保險
個人綜合保障保險	自行車損失保險
個人責任保險	高爾夫球員保險
行動裝置保險	微型保險
個人資訊安全防護保障綜合保險	

4、計畫開發之新商品（服務）：

本公司新商品係因應市場、環境變動之需求，預計開發寵物保險及綠能等相關保險商品，並為給予客戶多元服務，將推出旅行卡之新選擇。

（二）產業概況

1、產業之現況與發展：

112 年隨著疫情的解封，全球投資市場漸入佳境，整體環境有利於保險業的營運，112 年臺灣產險業整體簽單保費較 111 年增加 10.6%，稅後盈餘回升至 155 億元，113 年臺灣產險業整體在投資收益增加、理賠金額減少及資金運用得當下，簽單保費亦較 112 年同期增加 10.9%，可預期 114 年產險業將可持續實現盈餘，穩健獲利。

2、產業上、中、下游之關聯性：

財產保險提供個人或企業之風險分散及轉移，降低其遭受損害時所產生之財務負擔。若風險超出保險公司所能承擔之範圍，則透過風險分擔管理將業務分出給再保公司，或承接同業分進之業務。

3、產品之各種發展趨勢：

汽車市場發展受環保意識、政策與消費需求所帶來之影響，及技術創新的電動化、智能化、共享化及可持續化等趨勢，面對未來的競爭，除了融入 AI 技術與運用車聯網外，將更細分不同族群之需求與技術的突破，來獲取更高的收益。114 年政府將以「內穩外溫」的策略推動經濟發展，透過「推動 AI 與電子供應鏈發展、加速綠色能源轉型、發展銀髮經濟、強化資產管理行業、推進「中國+1」策略、促進數位生活與活躍樂齡及推廣綠色永續發展」七大策略穩定經濟與增強國際競爭力。商業保險市場勢必受惠於政策的推動而持續活絡，然而數位轉型是當前企業趨勢，網際網路及數位升級亦將使各產業面臨資訊安全等新興風險的考驗，也將帶動資安險等新興業務的增長。

4、競爭情形：

產險市場費率自由化，各產險業者藉由產品創新與差異化、結合科技、風險評估、以服務透明及簡化流程等強化客戶體驗提昇服務品質來提升自身的競爭力；因應市場變動，倚重核保、精算專業評估進行業務推動，確保保費適足性，有效控制

經營之風險並符合政府監管要求，增加市場資源，並滿足客戶需求。

(三) 技術及研發概況：

本公司以行銷、服務、管理三項發展並重。結合應用金融科技，致力保險科技創新、線上投保及數位轉型計畫等，改善內部系統使作業流程及管理更加效率化，推廣使用電子保單、運用行動身分識別服務簡化理賠及承保流程等，使客戶能更即時方便獲得相關資訊及更好的服務。

(四) 長、短期業務發展計畫

公司為因應未來永續經營，考量產業發展及整體經濟環境趨勢，擬定業務發展計畫，計畫概要說明如下：

未來經營策略：

- 1、營運模式轉型，專注經營優質通路及保險商品。
- 2、擲節開支、杜絕浪費，提升作業效率。
- 3、擴大集團內部合作與溝通，發揮價值鏈綜效。
- 4、加強風險管理、恪遵法規，深根法遵知識及意識。
- 5、積極培育人才，打造堅強之經營團隊。
- 6、塑造正向積極的企業文化，落實公平待客及永續發展原則。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1、主要商品(服務)之銷售提供地區：

總公司設立於臺北市，另設有 5 家分公司、2 個通訊處、22 個服務中心及 1 個對外營業異地辦公室，全臺均設有營業據點。

2、市場占有率：

113 年簽單保費收入 143.4 億元，市場佔有率 5.3%，市場排名第六名。

(資料來源：中華民國產物保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心)

3、市場未來之供需狀況與成長性：

隨著疫情解封且全球投資市場逐漸活絡，產險業稅後盈餘也逐年增長，114 年雖然臺灣產險市場將面臨多重挑戰，但只要關注全球經濟動向及積極應對，預計產險業仍能穩定的成長。

和泰產險以穩建獲利，提升核保及投資利益為導向，藉由強化風險控管能力、產品創新能力並提升數位化服務以符合市場趨勢與客戶需求為目標。114 年將拓展關係企業異業合作，打造保險生態圈，透過流程改造提高服務效率與品質，並持續檢視商品及依照市場變化合理調整商品費率，落實金融消費者保護與企業永續發展，創造最大利潤，114 年和泰產險簽單保費收入預估為 155 億元。

4、競爭利基：

在獲獎方面，和泰產險於本年度現代保險教育事務基金會創辦之第 26 屆「保險信望愛獎」榮獲 3 項殊榮，包含最佳社會責任獎、最佳通訊處獎及個人獎項之最佳專業顧問獎；並在 113 年保險業公平待客原則評核中，以「換位思考」實踐公平待客，獲得最佳進步獎，擠身業界前 50%，經營團隊展現出積極正向的企業文化，貼近保戶需求，打造零障礙的友善服務環境，持續推動金融友善理念。

在服務方面，為了提升業務效率與品質，持續優化輔銷平台，透過友善介面的保單進件資料輸入與傳輸，加快核保審核，讓業務同仁隨時掌握保單進件狀態，維護保戶權益；理賠申請作業更引進 MID 行動身分識別服務，加速理賠流程且增強資料的安全性。為了落實公平待客原則，公司舉辦公平待客盃競賽「和泰揪甘心」票選與評選最佳服務人員、主動關懷高齡及身障客戶-臨櫃與到府服務、高齡個人傷害保險及理賠申請易讀版與音檔導讀、多國語言、原住民族語翻譯預約服務等，深化公司全體同仁金融服務業公平待客原則的共識，重視金融消費者之保護並謀求消費者最大利益。

展望未來，將持續秉持「以客為本、誠信正直、專業經營、創新卓越」的經營理念，致力提供客戶完善的商品與服務，發揮保險安定社會的功能。

5、發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1)有利因素：

- A.專注經營優質通路及保險商品，落實風險辨視及管理，以追求本業核保及投資利益，為公司保有穩健的獲利能力。
- B.市場需求多元化及客戶意識的提升，從而提高責任保險及其他新種商品保險需求，新保險科技運用，將促進保險市場競爭力與成長。

(2)不利因素：

- C.極端氣候與災害風險提高，保險損失增加，將導致整體產險業再保壓力增加及保險保障缺口加大。
- D.電動車的發展，將增加產險業於訂價、商品、理賠、車輛屬性、車聯網及電池新興風險等多重挑戰。
- E.因應 IFRS17 會計制度，將面對增資壓力及財務減損的一大挑戰。

➤ 因應對策

- 正視循環經濟的重要性，降低理賠成本，推動環境永續與綠色保險商品。
- 應用供應鏈、科技管理與模擬系統提供風險評估服務，及透過企業合作提供地震、水災等應對服務模組。
- 採用車聯網與大數據分析，評估電動車風險，提升保費計算的準確性。
- 開發客製化保單及結合電動車之第三方合作與資源，擴展服務範圍。
- 汽車保險銷售透過整合並提升服務以因應市場變化與業務成長需求。
- 遵循政府政策及法令變革，重點發展相關險種。
- 發展網路投保，以提升消費者便利性。
- 持續篩選業務，透過優質業務組合，提高獲利。
- 進行 IFRS 17 對財務影響之評估，分析結果並提出解決方案。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程

1、本公司產品之重要用途：

產險公司主要提供保戶面對未來不確定性風險時，藉由保險商品達損失風險移轉，亦是提供社會經濟安定之一環。

2、產製過程：

公司設計商品承保細項，依經金管會保險局評估及核定核准通過後，方可上市商品，提供客戶服務。

(三) 主要原料之供應狀況：行業特性無原料供應情事。

(四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：不適用。

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止，從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率：

單位：人；%

年 度		截至 114 年 3 月 31 日	113 年度	112 年度
員 工 人 數	業務人員	270	269	266
	精算人員	7	7	6
	核保人員	76	75	67
	理賠人員	107	106	73
	內部稽核	7	7	7
	其他內勤人員	484	484	504
	合 計	951	948	923
平均年歲		43	42	41
平均服務年資(年)		11	11	10
學 歷 分 布 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	11	10	10
	大 專	82	82	83
	高 中	7	8	7
	合 計	100	100	100

註：112 年度資料為 12 月 31 日資料，113 年度為 12 月 31 日資料。

四、環保支出資訊：最近年度及截至年報刊印日止，因污染環境所遭受之損失(包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實。

本公司從事保險業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。另總公司大樓於 109 年 11 月開始新建，未因新建大樓而造成環境汙染，故截至年報刊印日為止，本公司未有因污染環境而遭致損失。

五、勞資關係

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

1、員工福利措施：

本公司為安定員工生活，激勵士氣，提高工作效率，促進和諧的勞資關係，特辦理下列各項的福利措施：

(1)設立職工福利委員會，簽訂托兒機構及多家企業特約優惠服務，舉辦員工社團育樂活動或其他各項婚喪喜慶等補助金及端午、中秋節慶禮金。

- (2)員工除參加勞工保險、全民健康保險外，正式任用之人員一律加保團體保險，並提供眷屬自選參加優惠團體保險。
- (3)依公司每年盈餘狀況及績效表現酌予發給員工績效獎金。

2、員工進修及教育訓練：

- (1)本公司為鼓勵同仁提升個人專業能力不定期舉辦內部各項專業課程，及推派員工參加外部訓練機構或舉辦財務、保險業務等各類相關訓練。此外，亦訂定專業資格考試補助辦法，鼓勵員工取得各項專業證照。
- (2)提供職能發展課程，提升員工核心及專業職能，強化主管管理職能。
- (3)公司積極舉辦各類健康講座及運動課程，提升員工身心健康並傳達健康飲食及正確運動觀念。

3、退休制度與其實施情形：

本公司訂有員工退休辦法，適用於所有正式任用人員。自民國 94 年 7 月 1 日起，員工可依「勞工退休金條例」相關規定，選擇適合個人權益的退休制度。

4、勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

本公司依據勞動基準法及相關規定，建立完善的管理制度，並透過職工福利委員會推動福利措施，提升員工滿意度與向心力。公司重視勞資溝通，透過定期勞資會議與員工溝通管道維持和諧關係，並持續優化相關措施，以維護員工權益並促進企業穩定發展。

- (二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

六、資通安全管理

- (一)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

1、資通安全風險管理架構

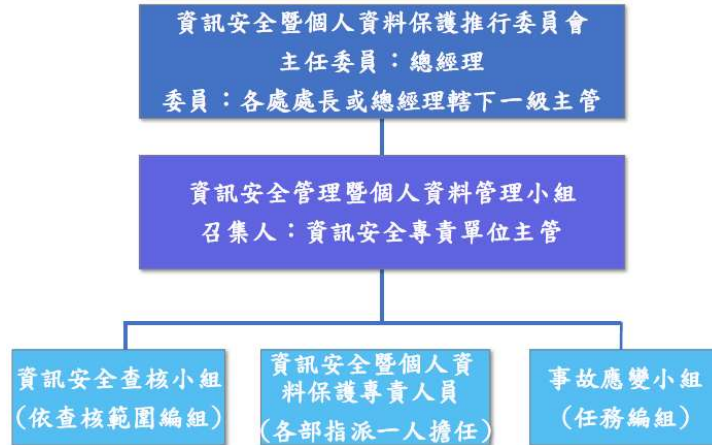
本公司長期致力於資訊安全制度的建立、法令規範的遵循，為確保資訊安全治理之獨立監督及制衡，自 107 年 8 月 1 日成立資訊安全專責單位，並於 110 年 1 月 1 日組織改組，現「資訊安全室」隸屬於風險管理部，專責資訊安全及個資保護之管理與督導，並設立「資訊安全暨個資保護委員會」拓展資訊安全規範至各業務單位。

(1)資訊安全室

負責資訊安全暨個資保護之政策、辦法制訂、法令規範推動、資安管理系統運行、評估並導入資安防護技術對策與控制措施、從而建立資安監控及分析、資安事件應變處置及通報查處機制與應變及訓練宣導等。截至 113 年 12 月 31 日止資安專責人員共計 3 員，且總計持有 10 張資訊安全專業證照。

(2) 資訊安全暨個人資料保護推行委員會

因應資安發展趨勢與個資保護等要求，並建立本公司資訊安全與個資保護意識與文化，自 106 年起設置「資訊安全暨個人資料保護推行委員會」，藉由經營高層及各部門高階主管參與重要決策過程，負責資訊安全相關政策、發展規劃及執行成效之審查，實現資安治理，貫徹資安政策的延續與落實，持續以資安體系的周延與韌性方向，確保本公司資訊資產之機密性、完整性、可用性與適法性，進而善盡社會責任的義務，以達企業永續經營之目標。



2、資通安全政策

衡酌公司之業務發展需求，訂定「確保資訊資產之機密性、完整性、可用性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅」之資訊安全政策，要求本公司全體同仁、委外人員或單位，以及所有相關資訊資產之安全管理等，皆應遵守本政策及相關管理辦法。

3、具體管理方案

(1) 資訊安全管理系統

為建立資訊安全暨隱私保護管理機制之完整架構，訂定相關資訊安全及隱私保護管理辦法，藉由 ISO 27001 資訊安全管理框架國際標準，透過系統化的風險管理方法，進行風險評鑑及控制作業，以釐清資訊資產所可能面臨的風險，故由風險識別作業啟始、依循 P-D-C-A(plan-do-check-act)之持續改善機制、以期有效落實資訊安全管理作業，進而確保公司資安體系周延與韌性。



(2)資安防護機制摘要

防護面向	防護機制
人力資源安全	<ul style="list-style-type: none"> • 舉辦社交工程攻擊演練及資安教育訓練，強化員工對資安威脅警覺性並提升資安意識。 • 執行新進員工簽署保密協議，說明員工對資訊安全應負之責任。
網路安全	<ul style="list-style-type: none"> • 建置防火牆、入侵偵測或防禦、惡意軟體防護、資料外洩防護、垃圾郵件過濾、網路釣魚偵測、網頁防護等防禦機制，防範網路攻擊。 • 調節網站流量及效能管理，抵抗分散式阻斷服務 (DDoS) 攻擊。 • 建置資安監控機制，強化內、外部威脅情資掌握與應變。
端點安全	<ul style="list-style-type: none"> • 佈署端點裝置安控軟體，提升裝置安全性。 • 定期軟體更新與弱點掃描，防範漏洞威脅。
應用系統安全	<ul style="list-style-type: none"> • 制定應用系統開發流程及維護辦法，管理系統版本變更。 • 執行源碼弱點掃描、滲透測試及系統更新，防範漏洞威脅。
資料安全	<ul style="list-style-type: none"> • 執行資訊資產分級與隱私保護管理，以保護公司重要資料。 • 進行資料庫加密與存取權限控管，以確保資料安全。 • 制定系統資料備份還原策略，以確保資料可用性。
資訊作業委外安全	<ul style="list-style-type: none"> • 資訊作業委外供應商簽署保密協議，說明供應商對資訊安全應負之責任。 • 制定供應商須遵守之相關資安規範，確保供應鏈資訊安全。
遠距辦公安全	<ul style="list-style-type: none"> • 限定使用公司配發設備，且執行雙因子驗證機制控管與異常登入行為監控，強化身分識別與認證。 • 定期變更密碼與複雜強度要求，強化密碼安全。

4、投入資通安全管理之資源

投入資源項目	細項說明
資訊安全室人力編制	<ul style="list-style-type: none"> • 含室長，共計三人。
資訊安全模擬演練	<ul style="list-style-type: none"> • 社交工程演練：進行本公司全員上下半年社交工程郵件演練。 • 資安暨個資外洩演練：進行個資外洩演練、資安事件演練、關鍵流程營運持續演練、與系統還原測試演練。
外部第三方驗證	<ul style="list-style-type: none"> • ISO27001、ISO27701 認證：於 2017 年取得 ISO27001 證書，並於 2022 年取得 ISO27701 證書，並確保證書持續有效。 • 電腦系統資訊安全評估：每年由第三方執行辦理，以期強化現行整體資訊作業系統安全。
稽核作業	<ul style="list-style-type: none"> • 內外部稽核 • 集團查核 • 主管機關查核
訓練/宣導	<p>訓練與宣導對象包含：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 全體員工與駐廠人員滿足法規要求每年至少須接受三小時以上資訊安全宣導課程。 • 資訊安全專責單位人員，每年至少應接受十五小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練。 • 供應商進行資訊安全宣導。 • 不定期發布相關資安宣導每年達 40 則以上。

資訊技術投入	執行建置或維運超過 10 項資訊安全相關專案，投入超過台幣參千伍百萬及本公司資安室與資訊處人力。
資訊安全指標量化評估	項目包含教育訓練管理、資訊資產管理、存取權限管理、實體環境安全管理、運作安全作業管理、供應商管理、資訊安全事件事故管理、營運持續管理、持續改善管理、維持管理系統之有效性運作、當事人行使權利管理、個人資料傳遞之安全性管理等 12 個控制項目，共 28 項指標。達成率為 100%。
資訊安全風險評鑑	執行辨識各資產類別項目，確認本年度風險評鑑結果並無「高」風險等級之資訊資產。
資安管理制度文件及法令法規遵循	檢視本公司資訊安全相關規範共計 37 份，本年度因適法性及現況調整共計 21 份。
投保資安險	為預防事故造成本公司重大財務損失，自 109 年起每年投保「安全與隱私保護保險」。

(二) 最近年度截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施：

截至年報刊印日止，本公司並無因資安或個資外洩影響本公司業務或遭裁罰之情事。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	Partner Reinsurance Europe SE, Hong Kong Bra21nch	2024.01.01 - 2024.12.31	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	再保合約訂有除外不保項目或限制條款
再保險合約	Hannover Re (Bermuda) Ltd.	2024.01.01 - 2024.12.31	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	再保合約訂有除外不保項目或限制條款
再保險合約	HCC International Insurance Company Plc	2024.01.01 - 2024.12.31	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	再保合約訂有除外不保項目或限制條款
再保險合約	Central Reinsurance Corporation	2024.01.01 - 2024.12.31	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	再保合約訂有除外不保項目或限制條款
再保險合約	Munich Reinsurance Company, Hong Kong	2024.01.01 - 2024.12.31	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	再保合約訂有除外不保項目或限制條款
再保險合約	Swiss Reinsurance Company Ltd., Hong Kong	2024.01.01 - 2024.12.31	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	再保合約訂有除外不保項目或限制條款
再保險合約	AIOI Nissay Dowa Insurance Co., Ltd	2024.01.01 - 2024.12.31	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	再保合約訂有除外不保項目或限制條款
系統轉換合約	資誠聯合會計師事務所	2019.05.30 -	核心系統轉換合約	無
系統轉換合約	益思科技股份有限公司	2019.05.30 - 2024.12.31	核心系統轉換合約	無
軟體授權與保固合約	澳大利亞商益進軟體科技有限公司台灣分公司 (EIS Pacific Pty Ltd, Taiwan Branch)	2025.01.01 - 2029.12.31	核心系統轉換軟體授權與保固合約	無
工程合約	旭源營造工程股份有限公司	2020.08.07- 2025.01.17	大直大樓興建工程營造合約	無

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

(一) 最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響

單位：新台幣仟元

項目	年度	113 年度	112 年度	差異	
				金額	百分比(%)
現金及約當現金		6,479,058	5,442,868	1,036,190	19.04
應收款項		837,857	869,102	(31,245)	(3.60)
各項金融資產		7,154,957	5,525,280	1,629,677	29.49
使用權資產		136,974	42,265	94,709	224.08
再保險合約資產		7,362,261	6,120,565	1,241,696	20.29
不動產及設備		4,147,934	3,891,752	256,182	6.58
無形資產		110,949	114,716	(3,767)	(3.28)
其他資產		1,850,951	6,118,976	(4,268,025)	(69.75)
資產總額		28,080,940	28,125,524	(44,584)	(0.16)
短期債務		-	3,500,000	(3,500,000)	(100.00)
應付款項		2,449,345	2,433,604	15,741	0.65
保險負債		18,545,040	17,358,327	1,186,713	6.84
租賃負債		140,275	44,184	96,091	217.48
其他負債		577,851	528,258	49,593	9.39
負債總額		21,712,512	23,864,373	(2,151,862)	(9.02)
股本		2,000,000	28,000,000	(26,000,000)	(92.86)
資本公積		-	25	(25)	(100.00)
保留盈餘		3,746,861	(24,138,260)	27,885,120	(115.52)
其他權益		621,568	399,386	222,182	55.63
股東權益總額		6,368,429	4,261,151	2,107,278	49.45

說明：增減變動比例達20%且其變動金額達新台幣1,000萬元以上者，予以分析如下：

- 1.各項金融資產較上期增加主係因投資資產配置增加所致。
- 2.使用權資產及租賃負債較上期增加主係因辦公大樓續約認列相關資產及負債所致。
- 3.再保險合約資產較上期增加，主係因提列大額商業賠款準備金，故分出賠款準備增加所致。
- 4.其他資產較上期減少，主係因退還營業保證金所致。
- 5.股本較上期減少，主係因減資彌補虧損所致。
- 6.保留盈餘較上期增加，主係因減資彌補虧損及本期獲利所致。
- 7.權益其他項目較上期增加，主係因金融資產評價變化所致。

(二) 若影響重大者應說明未來因應計畫：無。

二、財務績效：

最近二年度營業收入、營業純益及稅前純益重大變動之主要原因及預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫

單位：新台幣仟元

項目	年度	113 年度	112 年度	差異	
				金額	百分比(%)
營業收入		10,844,238	11,552,698	(708,460)	(6.13)
營業成本		(6,465,146)	(5,643,348)	(821,798)	14.56
營業費用		(2,103,154)	(2,008,605)	(94,549)	4.71
營業（損失）利益		2,275,938	3,900,745	(1,624,807)	(41.65)
營業外收入及支出		10,970	358,689	(347,719)	(96.94)
繼續營業單位稅前（損失）利益		2,286,908	4,259,434	(1,972,526)	(46.31)
所得稅利益（費用）		(401,812)	(600,617)	198,805	(33.10)
繼續營業部門稅後（損失）利益		1,885,096	3,658,817	(1,773,721)	(48.48)
<p>說明：增減變動比例達10%以上者，予以分析如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本期營業成本較上期增加，主係因防疫保險商品準備金釋出減少所致。 2. 本期營業外收入及支出較上期減少，主係因上期有處分不動產所致。 3. 本期所得稅費用較上期減少，主係因稅前純益減少所致。 					

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析說明：

單位：新台幣仟元

項目	年度	113 年度	112 年度	增(減)金額	增(減)比例(%)
投資活動之現金流入(出)	(332,395)	802,033	(1,134,428)	(141.44)	
籌資活動之現金流入(出)	(3,562,601)	7,941,970	(11,504,571)	(144.86)	
<p>現金流量變動分析說明：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本期營業活動之現金增加主係辦理減資取回營業保證金所致。 2. 本期投資活動之現金減少主係今年大直大樓持續興建支付相關款項所致。 3. 本期籌資活動之現金減少主係辦理減資取回營業保證金用以償還借款所致。 					

(二) 未來一年(114 年度)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 投資活動淨現 金流量 (3)	預計全年來自 籌資活動淨現 金流量 (4)	預計期末現金 數額 (5)=(1)+(2)+ (3)+(4)	預計現金不足 額之補救措施	
					投資 計劃	籌資 計劃
6,479,058	618,360	(538,056)	(66,290)	6,493,072	-	-
1.未來一年度現金流量情形分析： (1)營業活動：主係公司 114 年保險及投資持續獲利成長，另回補投資部位，整體產生淨現金流入。 (2)投資活動：主係公司 114 年預計大直大樓進行內部裝修及各項系統驗收完工，故產生現金流出。 (3)籌資活動：籌資活動現金流量主係租賃負債變動數，於現金流量並無重大影響。 2.流動性不足之改善計劃：不適用。						

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、改善計畫及未來一年投資計畫：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) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

- 1、利率：本公司定期對利率敏感投資項目進行壓力測試及敏感性分析，並提報董事會知悉，目前市場利率波動對公司損益之影響尚在可控制範圍；未來仍將持續監控投資項目。
- 2、匯率：本公司持續關注外匯市場變化，蒐集市場訊息，對於未來新增外幣計價投資項目採適度避險策略，降低匯率波動對公司損益之影響，目前評估整體避險策略仍有效。
- 3、通貨膨脹：全球重要經濟體通貨膨脹率觸及高點回落，也使各國央行逐步放鬆貨幣政策，雖然通膨放緩的過程較為曲折，但未惡性至傷害經濟成長。本公司仍將持續監控經濟數據、貨幣政策變化對於金融市場影響，並適時調整投資策略。

(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

本公司之投資係依據主管機關法令規定辦理，於從事衍生性商品交易時以主管機關核准之衍生性商品為限，並有控管匯兌風險，利率風險，與市場價格風險之效果。另為加強建立衍生性金融商品交易風險管理制度，特依據金管會發布之「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」訂定「衍生性金融商品交易與風險管理重要政策及程序」，及「從事衍生性金融商品交易處理程序」。

資金貸與他人及背書保證等業務悉依據保險法及主管機關相關法令規定辦理，目前並無承作等業務。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：本公司為保險服務業，故不適用。

(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、影響：臺灣預計於115年適用國際財務報導準則第17號保險合約，此準則與現行會計制度迥異，對於保險公司而言實屬巨大轉變。

因應措施：本公司已完成第一階段差異分析，針對差異狀況，本公司將持續了解相關法規規範、會計編製準則及精算學會準則與釋例，自108年起每年進行財務影響評估，試算影響狀況。由於IFRS17在計算上更加複雜，故本公司採購新系統，且按需求進行開發建置，於112年底建置完成，113年進行為期一年系統平行測試，經過反覆的系統測試與調整，分析項目差異已經釐清，且計算結果皆已落於合理範圍內。另於各項業務盤點、各單位作業流程修訂、教育訓練、人力培養等逐步依各階段準備，進行差異補強計畫。

2、影響：協助發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施。

因應措施：本公司依據主管機關之規定並以風險為基礎之方法，建立定期且全面性之洗錢及資恐風險評估作業，以適時且有效地瞭解其所面對之整體洗錢與資恐風險，確實評估並降低客戶洗錢及資恐風險。

3、影響：另為利金融服務業遵循法規，重視並落實金融消費者保護，主管機關要求各金融服務業訂定「公平待客原則」，以達到公平待客為核心之企業文化，提升金融服務業員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，以降低違法成本及風險，並增進金融消費者對於金融服務業之信心，助益金融服務業之永續發展。

因應措施：本公司強化公平待客原則策略之落實，並密切追蹤及監督各部門公平待客推展計劃之執行成效，以提供多元且適當友善之保險服務及多樣性溝通管道，持續提升本公司之形象，追求完善。

4、影響：為確保各族群如身心障礙、高齡客戶、原住民及新住民客戶得充分享有其基本權利、平等及合便利之金融服務，主管機關要求各保險業應將「保險業金融友善服務準則」內容納入內部控制制度，以提升保險業之服務品質，營造友善金融環境。

因應措施：本公司強化對各族群客戶金融友善服務作業之落實，官網設置「金融友善服務專區」連續取得無障礙認證標章AAA等級，並提供手語/多國語言/原住民族語翻譯服務及續約到府服務等措施，對外營業處所規劃合理便利之環境。董事、負責人、高階經理人及全體人員均接受金融友善及身心障礙者權利公約等教育訓練，由上而下推動金融友善之文化，並定期審視及查核金融友善服務措施及政策之有效性，以臻完備。

(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：

影響：數位時代加速金融科技變革，創新、便利、迅速將成為服務的重要環節，銷售、承保、理賠環環相扣，產業競爭激烈。

因應措施：加速「EIS專案」建置，同時秉持著「以客為尊」的服務理念，持續優化數位化轉型系統，串聯前端「銷售／服務平台」到後端承保理賠，將服務從網路E化發展到行動M化，整合官網、線上服務、線上投保及業務員銷售輔助工具為目標，提供友善的用戶體驗、建立可快速擴張的技術架構、高效率的作業環境與資訊安全保障。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

影響：當企業形象改變時可能造成內部員工、外部客戶、業務夥伴和通路商、媒體、主管機關等利害關係人對於本公司的不信任，甚至影響業務運作及公司營運。

因應措施：本公司訂有業務持續管理程序、公共關係與媒體對應機制等內部規範，於發生經營危機時，立即啟動各危機事件相對應的緊急應變計畫，由危機管理小組協調危機應變和業務復原；事件應變執行小組則負責在事故發生後立即採取必要行動，維護關鍵營運流程的日常運作並恢復業務營運，確保訊息正確傳達予不同對象群體，即時對內發布公告予全體員工；對外依照發言人制度發布新聞稿、聲明函予社會大眾、利害關係人、重要客戶等，說明本公司的營運狀況及應對措施，提供暢通聯繫管道，以維持員工、客戶和社會大眾對本公司的信心及正面企業形象。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

截至年報刊印日止，本公司並無進行併購之計劃。

(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司目前於大直興建企業總部，預期完工後不僅有提升企業形象，深耕臺灣，也可重新規劃整合台北地區各據點以提高作業效率，並節省據點間交通往返、租賃成本及管理費用。

本建案屬階段性計畫，工程款項依興建進度陸續支付，對於本公司日常資金調度不致產生重大影響，未來各樓層將有完整使用規劃，避免產生閒置空間之情況。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。

(十) 董事、監察人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：

最近年度及截至年報刊印日止，並未有經營權改變之情事。

(十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、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，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：無。

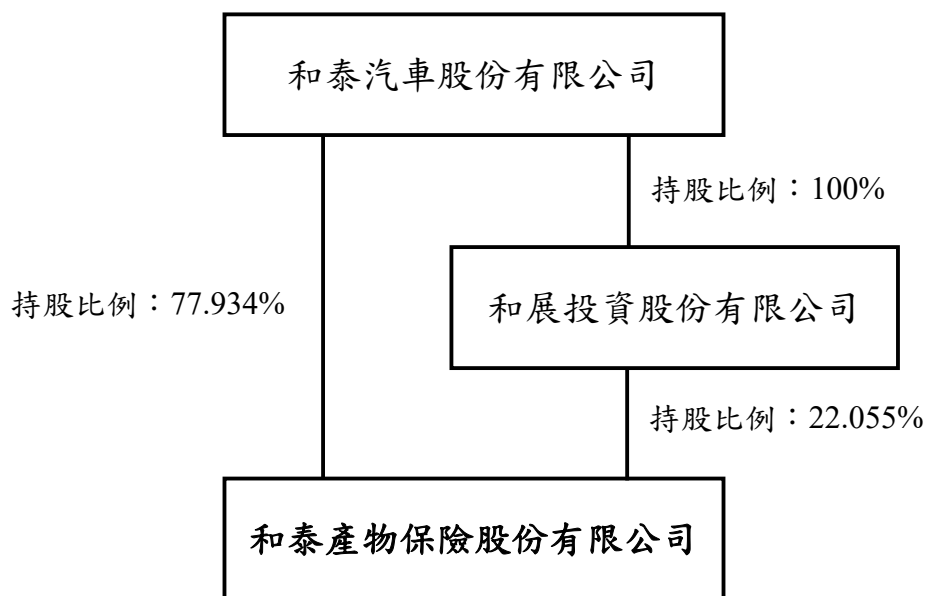
(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料(最近年度依金管會所定關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則所編製之關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書)

(一) 關係企業組織架構【113年12月31日】:



(二) 關係企業基本資料：無。

(三) 推定為有控制從屬關係其相同股東資料：無。

(四) 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：無。

(五) 各關係企業董事、監察人及總經理資料：無。

(六) 關係企業營運狀況：無。

(七) 關係企業合併財務報表：無。

(八) 關係報告書：請參閱附錄三。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、其他必要補充說明事項：

捐贈對象類別	統一編號	受捐贈團體名稱	捐贈日期	捐贈金額(元)	備註
公益團體	17137141	中華民國產物保險商業同業公會	106.03.21	80,000	贊助金融服務業教育公益基金
公益團體	17137141	中華民國產物保險商業同業公會	107.03.16	80,000	贊助金融服務業教育公益基金
公益團體	17137141	中華民國產物保險商業同業公會	108.05.21	80,000	贊助金融服務業教育公益基金
公益團體	17137141	中華民國產物保險商業同業公會	109.05.19	80,000	贊助金融服務業教育公益基金
公益團體	08628053	財團法人育成社會福利基金會	109.07.14	130,000	贊助第 12 屆心智障礙者繪畫比賽
公益團體	18488186	財團法人華山社會福利基金會	109.11.16	210,000	贊助「愛老人 愛團圓」春節年菜
學術團體	03724401	實踐大學	109.12.17	30,000	贊助實踐大學保險系誕保盃活動
職業團體	17137141	中華民國產物保險商業同業公會	110.04.20	80,000	贊助金融服務業教育公益基金
政府機關	98769005	新北市政府	110.06.07	750,000	雙北市防疫捐款
政府機關	03726800	臺北市府	110.06.11	750,000	雙北市防疫捐款
公益團體	08628053	財團法人育成社會福利基金會	110.06.23	100,000	贊助第 13 屆心智障礙者繪畫比賽
公益團體	14692692	台北市糖廊文化協會	110.07.12	45,000	防疫捐款
公益團體	04194387	財團法人台北市艋舺龍山寺	110.09.01	773,952	微型保險
職業團體	17137141	中華民國產物保險商業同業公會	111.02.16	80,000	贊助金融服務業教育公益基金
公益團體	04194387	財團法人台北市艋舺龍山寺	111.05.06	278,159	微型保險
公益團體	76236266	社團法人高雄市慈善團體聯合總會	111.05.18	626,402	微型保險
公益團體	07881155	社團法人高雄市社福慈善總會	111.05.18	350,427	微型保險
公益團體	26598691	社團法人台灣玩具圖書館協會	111.05.24	300,000	贊助玩具共享園區建置

捐贈對象類別	統一編號	受捐贈團體名稱	捐贈日期	捐贈金額(元)	備註
公益團體	15737366	社團法人中華育幼機構 兒童關懷協會	111.06.17	400,000	贊助勸募影片播出
公益團體	04194387	財團法人台北市艋舺龍 山寺	111.08.18	696,323	微型保險
公益團體	97991914	財團法人惠光導盲犬教 育基金會	111.09.07	500,000	贊助導盲犬本土培 訓計畫
公益團體	15737366	社團法人中華育幼機構 兒童關懷協會	111.11.21	400,000	贊助勸募影片播出
職業團體	17137141	中華民國產物保險商業 同業公會	112.02.02	80,000	贊助金融服務業教 育公益基金
公益團體	14924068	財團法人人安社會福利 慈善事業基金會	112.03.20	10,000	贊助端午節愛心義 賣活動
公益團體	04194387	財團法人台北市艋舺龍 山寺	112.05.15	255,810	微型保險
公益團體	76236266	社團法人高雄市慈善團 體聯合總會	112.05.17	671,381	微型保險
公益團體	07881155	社團法人高雄市社福慈 善總會	112.05.17	305,346	微型保險
公益團體	04194387	財團法人台北市艋舺龍 山寺	112.09.08	671,651	微型保險
公益團體	04194387	財團法人台北市艋舺龍 山寺	112.09.08	617,651	微型保險
公益團體	75972723	社團法人中華民國等家 寶寶社會福利協會	113.04.08	19,000	贊助育幼院營運經 費
職業團體	17137141	中華民國產物保險商業 同業公會	113.04.17	80,000	贊助金融服務業教 育公益基金
公益團體	26598691	社團法人台灣玩具圖書 館協會	113.04.23	30,000	贊助玩具銀行環境 教育服務
公益團體	36981718	高雄市杉林區日光小林 社區發展協會	113.04.30	30,000	贊助小林社區重建
公益團體	04194387	財團法人台北市艋舺龍 山寺	113.05.30	554,948	微型保險
公益團體	07881155	社團法人高雄市社福慈 善總會	113.05.30	293,530	微型保險

捐贈對象類別	統一編號	受捐贈團體名稱	捐贈日期	捐贈金額(元)	備註
公益團體	76236266	社團法人高雄市慈善團體聯合總會	113.05.30	683,165	微型保險
學術團體	47081593	新竹縣嘉興國民小學	113.06.03	30,000	贊助原住民合唱團比賽經費
學術團體	76246362	高雄市立龍華國民中學	113.09.03	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	76247691	高雄市新莊國民小學	113.09.03	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	55507214	臺中市立豐東國民中學	113.09.03	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	60299026	彰化縣溪湖鎮湖西國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	20256654	高雄市立青年國民中學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	78627090	彰化縣三春國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	59244262	彰化縣和美鎮大嘉國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	59286282	彰化縣大榮國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	60231687	彰化縣大村鄉村上國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	60230527	彰化縣員林市東山國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	60229970	彰化縣員林市青山國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	59345183	彰化縣鹿港鎮海埔國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	82483692	彰化縣立鹿江國際中小學	113.09.04	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	60299026	彰化縣溪湖鎮湖西國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈

捐贈對象類別	統一編號	受捐贈團體名稱	捐贈日期	捐贈金額(元)	備註
學術團體	80904325	彰化縣田中鎮新民國民小學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	58800711	彰化縣立彰德國民中學	113.09.04	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	21806452	彰化縣溪湖鎮湖北國民小學	113.09.13	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	60006106	彰化縣立埔鹽國民中學	113.09.13	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	59345424	彰化縣西勢國民小學	113.09.13	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	59000815	彰化縣立鹿鳴國民中學	113.09.13	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	60005802	彰化縣立埔心國民中學	113.09.14	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	15730808	高雄市鳳山區文德國民小學	113.09.23	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	85500293	高雄市立鳳西國民中學	113.09.27	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	59122985	彰化縣螺陽國民小學	113.10.11	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	59197520	彰化縣彰化市南興國民小學	113.10.11	5,985	校園導護裝備捐贈
公益團體	04861698	社團法人中華民國保護動物協會	113.10.11	150,000	贊助流浪動物照顧經費
學術團體	06004587	彰化縣埔心鄉明聖國民小學	113.10.11	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	60259896	彰化縣埔心鄉埔心國民小學	113.10.11	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	73507808	臺南市立永康國民中學	113.10.23	5,985	校園導護裝備捐贈
學術團體	29903007	財團法人臺北市私立泰北高級中學	113.12.17	11,970	校園導護裝備捐贈

捐贈對象類別	統一編號	受捐贈團體名稱	捐贈日期	捐贈金額(元)	備註
學術團體	31261465	臺北市士林區士東國民小學	113.12.17	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	31006818	臺北市北投區明德國民小學	113.12.17	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	01058253	臺北市士林區芝山國民小學	113.12.17	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	31011278	臺北市士林區雨聲國民小學	113.12.17	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	31007979	臺北市士林區天母國民小學	113.12.20	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	01057249	臺北市士林區三五國民小學	113.12.23	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	01059653	臺北市立天母國民中學	113.12.25	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	31006444	臺北市士林區福林國民小學	114.01.02	11,970	校園導護裝備捐贈
學術團體	49676135	苗栗縣泰安鄉汶水國民小學	114.01.04	54,186	棒球裝備捐贈
職業團體	17137141	中華民國產物保險商業同業公會	114.02.12	80,000	贊助金融服務業教育公益基金

四、最近年度及截至年報刊印日止，依證券交易法第三十六條第三項第二款對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

附錄

附錄一、內部控制制度聲明書

和泰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、隱匿等不法之情事，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 03 月 07 日第四十屆第二十三次董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：

董事長：蔡伯龍



(簽章)

總經理：顏思齊



(簽章)

總稽核：楊志正



(簽章)

總機構法令遵循主管：林聖智



(簽章)

資訊安全專責單位主管：謝明道



(簽章)

中 華 民 國 114 年 03 月 07 日

和泰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 定 完 成 改 善 時 間
無		



會計師合理確信報告

資會綜字第 24009508 號

和泰產物保險股份有限公司 公鑒：

和泰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。

標的、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和泰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，及和泰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，詳附件一。

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，故和泰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舞弊或錯誤。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

和泰產物保險股份有限公司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及中華民國確信準則 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。

會計師之獨立性及品質管制規範

本會計師及本事務所已遵循中華民國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。

本事務所適用中華民國品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，因此維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

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，和泰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；和泰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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

紀淑梅 紀淑梅

會 計 師

蕭春鴛 蕭春鴛



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960042326 號

中 華 民 國 114 年 3 月 7 日

附錄三、關係報告書

和泰產物保險股份有限公司

關係報告書

民國 113 年度

公司地址：台北市松江路 126 號

電 話：(02)2181-5000

和泰產物保險股份有限公司

關係報告書

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
封面		1	
目錄		2	
聲明書		3	
關係報告書會計師複核報告		4	
一、從屬公司與控制公司間之關係概況		5	
二、從屬公司與控制公司間之交易往來情形			
(一) 進、銷貨交易情形		6	
(二) 財產交易情形		6	
(三) 資金融通情形		6	
(四) 資產租賃情形		6	
(五) 其他重要交易往來情形		6	
三、從屬公司與控制公司間背書保證情形		6	
四、其他對財務、業務有重大影響之事項		6	

和泰產物保險股份有限公司
關係報告書聲明書

本公司民國 113 年度(自民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止)之關係報告書，係依關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：和泰產物保險股份有限公司

負責人：蔡伯龍



中華民國 114 年 3 月 7 日

和泰產物保險股份有限公司
關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 24008510 號

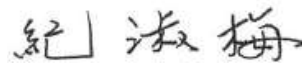
和泰產物保險股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 113 年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則與 貴公司民國 113 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

紀淑梅



會計師

蕭春鴛



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960042326 號

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 7 日

一、從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
和泰汽車股份有限公司	轉投資	155,867,345	77.934	-	董事 董事 董事 董事 董事	顏思齊 劉源森 陳建州 蔡燕紅 黃思博

二、從屬公司與控制公司間之交易往來情形

(一)進、銷貨交易情形：無。

(二)財產交易情形：無。

(三)資金融通情形：無。

(四)資產租賃情形：無。

(五)其他重要交易往來情形：保險相關交易情形詳如下表

與控制公司間交易情形		與控制公司間交易 條件	備註
項目	金額		
承攬保險之 應收保費餘額	554,991	交易條件與非關係 人交易之條件相當	保費收入 16,052,948
承攬保險產生賠款之 應付賠款餘額	314,260		保險賠款 3,818,846

三、從屬公司與控制公司間背書保證情形：無。

四、其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

和泰產物保險股份有限公司



董事長：蔡伯龍





和泰產物保險股份有限公司
HOTAI INSURANCE CO., LTD.