

股票代號：6028



# 公勝保險經紀人股份有限公司

## Golden Insurance Brokers Co.,Ltd.

# 114 年 度

# 年 報

本年報查詢網址：公開資訊觀測站 <http://mops.twse.com.tw>

證期局指定之資訊申報網址：<http://mops.twse.com.tw>

本公司年報相關資料查詢網址：<http://www.goldennet.com.tw>

刊 印 日 期：中 華 民 國 1 1 5 年 5 月 1 8 日

## 一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：郭莉芳

代理發言人姓名：陳雅玫

職稱：企業溝通部資深協理

職稱：財務部協理

電話：02-2396-2939

電話：07-556-1471

電子郵件信箱：sigga@mail.goldennet.com.tw

電子郵件信箱：jessica.chen@mail.goldennet.com.tw

## 二、總公司之地址電話：

總公司：高雄市左營區大順一路93號4樓之4

電話：07-556-1471

### 營業據點之地址及電話：

● 台北業務中心	電話：02-2581-6101	● 北二業務中心	電話：02-2721-6106
地址：台北市松山區南京東五段108號15樓		地址：台北市大安區光復南路102號10樓	
● 北三業務中心	電話：02-2518-5878	● 北五業務中心	電話：02-2321-3100
地址：台北市中山區南京東路二段137號7樓		地址：台北市中正區紹興北街5號6樓	
● 中山業務中心	電話：02-2555-1600	● 板橋業務中心	電話：02-2254-3016
地址：台北市大同區南京西路62號13樓		地址：新北市板橋區文化路二段291號19樓	
● 松江業務中心	電話：02-2500-0498	● 桃園業務中心	電話：03-358-1830
地址：台北市中山區民生東路二段161號5樓		地址：桃園市桃園區中正路1088號10樓	
● 中壢業務中心	電話：03-426-1020	● 新竹業務中心	電話：03-668-7689
地址：桃園市中壢區中央東路88號9樓		地址：新竹市東區慈雲路118號25樓之3	
● 羅東業務中心	電話：03-951-8176	● 宜蘭業務中心	電話：03-932-7358
地址：宜蘭縣羅東鎮中正北路38號3樓		地址：宜蘭縣宜蘭市舊城南路50號4樓	
● 花蓮業務中心	電話：038-357-463	● 金門通訊處	電話：082-338608
地址：花蓮縣花蓮市中山路78號4樓		地址：金門縣金寧鄉伯玉路一段216號2樓	
● 台中業務中心	電話：04-2328-1600	● 市政業務中心	電話：04-2255-5727
地址：台中市西區台灣大道二段309號5樓		地址：台中市西屯區朝富路213號8樓之8	
● 彰化業務中心	電話：04-722-7837	● 嘉義業務中心	電話：05-281-3488
地址：彰化縣彰化市中山路二段349號9樓之1		地址：嘉義市西區北港路251號7樓	
● 環中業務中心	電話：04-2254-5088	● 鼎盛業務中心	電話：04-2254-0309
地址：台中市西屯區市政路402號21樓之B		地址：台中市西屯區市政北二路236號26樓A1	
● 新營業務中心	電話：06-632-1245	● 台南業務中心	電話：06-251-0550
地址：台南市新營區中山路115號12樓之1		地址：台南市永康區中正南路30號5樓	
● 安平業務中心	電話：06-295-0809	● 高雄業務中心	電話：07-557-4697
地址：台南市安平區中華西路二段317號5樓D戶		地址：高雄市左營區大順一路91號5樓之4	
● 高二業務中心	電話：07-338-9001	● 北高業務中心	電話：07-322-5109
地址：高雄市前鎮區復興四路12號5樓之10		地址：高雄市三民區博愛一路300號18樓之1	
● 林園業務中心	電話：07-269-6122	● 屏東業務中心	電話：08-732-6410
地址：高雄市林園區沿海路二段167之2號		地址：屏東市民族路213號5樓	
● 台北行政辦公室	電話：02-2396-2939		
地址：台北市中正區中華一路39號8樓			

## 三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：元大證券股份有限公司股務代理部

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

地址：臺北市大安區敦化南路2段67號地下一樓

電話：(02) 2586-5859

## 四、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：王國華會計師、廖阿甚會計師

網址：[www.pwc.tw](http://www.pwc.tw)

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：高雄市新興區民族二路95號22樓

電話：(07)237-3116

## 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：不適用。

## 六、公司網址：<http://www.goldennet.com.tw>

# 公勝保險經紀人股份有限公司

## 目 錄

壹、致股東報告書 .....	1
貳、公司治理報告 .....	3
一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	3
二、最近年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金.....	10
三、公司治理運作情形.....	16
四、簽證會計師公費資訊 .....	32
五、更換會計師資訊.....	32
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.....	32
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....	32
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.....	33
九、公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	34
參、募資情形.....	35
一、資本及股份.....	35
二、公司債辦理情形.....	37
三、特別股辦理情形 .....	37
四、海外存託憑證辦理情形.....	37
五、員工認股權憑證辦理情形 .....	37
六、限制員工權利新股辦理情形.....	37
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	37
八、資金運用計畫執行情形.....	37
肆、營運概況.....	38
一、業務內容 .....	38
二、市場及產銷概況.....	42
三、從業員工資訊.....	46
四、環保支出資訊.....	46
五、勞資關係.....	46
六、資通安全管理.....	47
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.....	52
一、財務狀況.....	52
二、財務績效.....	53
三、現金流量.....	53
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	54
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..	54
六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之下列事項.....	54
七、其他重要事項.....	57
陸、特別記載事項.....	58
一、關係企業相關資料.....	58
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	58
三、其他必要補充說明事項.....	58
四、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	58

# 壹、致股東報告書

各位股東先生、女士：

114 年度因股市呈多頭走勢，促使投資型保單需求增加，然而 4 月美國關稅戰導致台幣開始大幅升值，衝擊到美元利變型保單之銷售，對營運成長動能略有影響；另在保戶需求高度多元化的趨勢下，因保經代具備提供跨保險公司、跨商品的多元保險規劃優勢，將持續吸引具企圖心與專業能力的業務人才加入，保經代之業務人員登錄數與壽險公司登錄人數差距正逐年縮小，若趨勢不變，未來極可能出現「黃金交叉」，保經代將超越壽險公司，成為保險業務人員的主力來源。

本公司除具有規模經濟之優勢外，亦持續投資業務員專業技能之培訓，聚焦於高淨值客群與退休規劃市場的開發，並持續打造領先業界之行動投保平台，對於保險業務人員具高吸引力，在業務員實動人力與產值有效成長及提供符合客戶需求之規劃等助力下，促使整體業績較去年度微幅成長。

茲將本公司 114 年度營運結果與 115 年度營業展望概要報告如下：

## 一、114 年度營業結果

(一)營業計劃實施成果：

單位：新台幣仟元

項 目	114 年度	113 年度	增減比率(%)
營業收入	4,715,010	4,479,376	5.26%
營業成本	4,034,146	3,782,054	6.67%
營業毛利	680,864	697,322	-2.36%
營業費用	438,525	401,982	9.09%
營業利益	242,339	295,340	-17.95%
營業外收(支)淨額	(21,770)	3,876	-661.66%
稅前純益	220,569	299,216	-26.28%
所得稅(費用)利益	(47,727)	(60,320)	-20.88%
稅後純益	172,842	238,896	-27.65%

(二)營業收支預算執行情形：本公司 114 年度未公開財務預測資訊，故無預算達成情形。

(三)財務收支及獲利能力分析：

單位：新台幣仟元

項 目	114 年度	113 年度
營業活動現金淨流入(出)	256,571	430,068
投資活動現金淨流入(出)	(100,020)	(46,479)
籌資活動現金淨流入(出)	(227,551)	(143,137)
資產報酬率%	11.08	17.17
股東權益報酬率%	26.93	42.58
純益率%	3.67	5.33
每股盈餘(元)(註)	7.86	10.86

註：113 年度每股盈餘為追溯調整後。

## 二、本(115)年度營業計劃概要：

- (一)培養專業一流人才：透過聚焦三大業務方針—業務專業化、客群高端化、團隊菁英化，推動考取 RFC(國際認證財務顧問師)、RFA(退休理財規劃顧問)等專業證照，開設高淨值市場開發專班與退休規劃專班等培訓課程，持續提升優化業務人員之專業能力，以提高產值及對客戶之服務。
- (二)提供高效數位服務：不斷優化行動投保平台以快速提升使用率，持續推動線上與遠端學習模式做到培訓零距離，擴大社群經營與跨業合作提升數位獲客能力。
- (三)帶領夥伴永續成長：強化法令遵循、優化內控機制及顧客服務、持續社會回饋及推動公益志工文化，透過企業永續培訓厚植相關資訊與知能，進而提升品牌形象。

## 三、公司未來發展策略：

- (一)持續提升業務團隊專業能，以深耕財富傳承市場，把握大傳承時代商機。
- (二)持續擴大資訊投資，不斷優化數位平台，成為業界數位應用的領航者。
- (三)積極落實企業永續 ESG 推動，強化風險管理，並推動公益志工文化，建構永續發展的藍圖。

## 四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一)保險經營環境在正式接軌 IFRS17 及新一代清償能力制度(TW-ICS)，與邁入超高齡社會之影響下，保險商品將逐漸以長年期保障型與高齡化保險商品為發展方向，回歸保險保障的本質。
- (二)隨著戰後嬰兒潮世代陸續退休，近年來遺贈稅收持續創新高，台灣正在進入資產世代交替的「大繼承潮」，金融機構推估，未來十至十五年將會有五兆至十兆的財富陸續完成世代轉移，對於終身壽險在財富傳承規劃上的功能將越來越受到重視。
- (三)展望 115 年之總體經濟環境，隨著「台美對等貿易協定」簽署，貿易不確定性淡化，在全球科技浪潮和國際雲端服務供應商持續增加資本支出的情況下，可望延續資通及電子產品的出口動能，使經濟維持穩健成長。但因全球地緣政治衝突風險、AI 人工智慧的終端應用前景、美國貿易法可能對特定產品加徵懲罰性關稅及全球金融市場波動對匯率及利率等不確定性因素仍在，並持續影響總體經濟表現。

展望未來，總體競爭環境仍然激烈，大繼承潮世代的來臨以及商品的轉變，本公司除強化行政支援、落實法令遵循、優化數位平台及提升教育訓練輔導外，亦將持續強化公司治理，落實法令遵循，創造更卓越的營運績效，成為金融產業最受信賴的標竿品牌，提升企業價值以回饋股東。

董事長：蔡聖威



經理人：陳德成



會計主管：賴凱鴻



## 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

115 年 04 月 10 日；單位：仟股/%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		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	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、董事或監察人			備註
							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	蔡聖威	男 41-50	114.06.10	3	101.07.02	1,159	6.30	1,354	5.41	265	1.06	490	1.96	1.台灣大學管理學院碩士在職專班 EMBA 2.中山大學財務管理研究所碩士 3.公勝保險經紀人(股)公司執行副總 4.公勝保險經紀人(股)公司總經理 5.公勝財富管理顧問(股)公司總經理	1.公勝財富管理顧問(股)公司董事長 2.思誠投資有限公司董事	董事	蔡聖國	二親等	
董事	中華民國	蔡聖國	男 31-40	114.06.10	3	108.01.17	1,159	6.30	1,375	5.50	340	1.36	419	1.67	1.嶺東科技大學數位媒體設計系 2.公勝保險經紀人(股)公司資訊部主管 3.公勝保險經紀人(股)公司品牌行銷部專案經理	築榕投資有限公司董事	董事長	蔡聖威	二親等	
董事	中華民國	鑫聯網投資有限公司 代表人： 駱玉輝		111.06.23	3	111.06.23	2,792	13.96	3,071	12.28	-	-	-	-	1.淡水工商管理專校工業管理科 2.香港第一財富管理公司董事總經理 3.中信人壽(股)公司經代部中區及南區主管	無	無	無	無	
			男 61-70	114.06.10	3	107.06.15	100	0.54	119	0.47	-	-	-	-						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次 選任日期	選任時 持有股份		現在 持有股數		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	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、董事或監察人			備 註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
獨立 董事	中 華 民 國	周保亨	男 41~50	114.06.10	3	114.06.10	-	-	-	-	-	-	-	-	1.政治大學會計研究所 2.勤業眾信聯合會計師事務所 審計部協理	1.誠岳會計師事務所 主持會計師 2.誠悅管理顧問有限 公司負責人 3.興勤電子工業(股) 公司獨立董事 4.五福旅行社(股)公 司獨立董事	無	無	無	
獨立 董事	中 華 民 國	顏淑祥	女 41~50	114.06.10	3	114.06.10	-	-	-	-	-	-	-	-	1.美國美利堅大學企管及法學 碩士 2.華碩電腦(股)公司法務中心 高級管理師 3.建業法律事務所高雄所合夥 律師	1.亞太國際法律專利 商標事務所主持律 師 2.迎輝科技(股)公司 董事 3.正德海運(股)公司 獨立董事	無	無	無	
獨立 董事	中 華 民 國	柯愛惠	女 51~60	114.06.10	3	108.01.17	-	-	-	-	-	-	-	-	1.東海大學會計系 2.嘉威光電(股)公司執行副總 及董事	1.嘉威生活(股)公司 營運長兼任財務長 2.政星塑料制品(河 源)有限公司董事 3.政鑫美耐皿制品(河 源)有限公司董事 4.聚隆纖維(股)公司 獨立董事	無	無	無	
獨立 董事	中 華 民 國	洪文景	男 51~60	114.06.10	3	114.06.10	-	-	-	-	-	-	-	-	1.國立高雄第一科技大學風險 管理與保險系碩士專班 2.永豐商業銀行(股)公司資深 經理	1.艾伯特不動產顧問 有限公司負責人 2.鴻曜商務空間規劃 有限公司負責人 3.高易資訊(股)公司 監察人				

1.法人股東之主要股東：

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比率
鑫聯網投資有限公司	蔡文俊	69.44%
	李雯惠	30.56%

2.法人股東之主要股東為法人者其主要股東：不適用。

3.董事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	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
董事長 蔡聖威	具有五年以上之商務、財務及公司業務所需之工作經驗，具市場行銷、商業競爭策略及創新領導能力。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 兼本公司關係企業(100%子公司)之董事長。</li> <li>2. 持有本公司已發行股分5%以上及持股前10名之自然人股東。</li> <li>3. 為本公司前10大自然人股東之二親等以內親屬。</li> <li>4. 其餘已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，仍符合相關獨立性要求。</li> </ol>	0
董事 蔡聖國	現任築榕投資有限公司負責人，曾任本公司資訊部主管及專案經理，具有五年以上之商務及公司業務所需之工作經驗，具業務推動之豐富經驗。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 持有本公司已發行股分5%以上及持股前10名之自然人股東。</li> <li>2. 為本公司前10大自然人股東之二親等以內親屬。</li> <li>3. 其餘已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，仍符合相關獨立性要求。</li> </ol>	0
董事 鑫聯網投資有限公司代表人 駱玉輝	曾任香港第一財富管理公司董事總經理及中信人壽(股)公司經代部中區及南區主管，具有五年以上之商務、法務、財務及公司業務所需之工作經驗，具市場經銷策略及業務執行管理之豐富經驗。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 未與其他董事兼具有配偶或二親等以內關係。</li> <li>2. 其餘已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，仍符合相關獨立性要求。</li> </ol>	0

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
獨立董事 周保亨	具會計師專業證照，現任誠岳會計師事務所主持會計師，為本公司薪資報酬委員會及審計委員會召集人；具有五年以上之商務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗，對企業財務稅務規劃、會計專業事務及企業營運管理等，具豐富之經驗。	左列四位獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第十四條之二所訂資格要件，且獨立董事皆已依證券交易法第十四條之三賦予充分參與決策及表示意見之權力，據以獨立執行相關職權。	2
獨立董事 顏姍姍	具律師及專利代理人專業證照，現任亞太國際法律專利商標事務所主持律師，為本公司薪資報酬委員會及審計委員會委員；具有五年以上之商務、法務、財務及公司業務所需之工作經驗，對企業營運之法務風險管理提供專業建議。		1
獨立董事 柯愛惠	現任嘉威生活(股)公司營運長暨財務長，為本公司薪資報酬委員會及審計委員會委員；具有五年以上之商務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗，對企業營運管理及財務會計事務等，具豐富之經驗。		1
獨立董事 洪文景	現任艾伯特不動產顧問有限公司負責人，為本公司審計委員會及永續發展委員會委員；具有五年以上之商務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗，對企業營運管理及財務會計事務等，具豐富之經驗。		0

#### 4.董事會多元化及獨立性：

##### (1)董事會多元化

本公司之董事會結構，係以公司之經營運作、營運型態及發展需求來配置，董事會成員具備不同之專業背景、專業知識技能及產業經歷等，整體具備之能力包含營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力及決策能力等。

本公司董事會成員共7人，對本公司財務業務及營運情形均相當熟悉，惟女性董事僅有二席，未達三分之一，係因係因產業特性，尋求人才不易，未來將積極透過多方管道舉薦(包含但不限於產業或教育等)，以提升公司治理及董事性別多元化；董事年齡層分布為31-40歲計1位、41-50歲計3位、51-60歲計2位、61-70歲計1位；獨立董事任期累積年資為0-7年，其資格條件均符合法令之規範。

(2)董事會獨立性

本公司董事選舉，依照公司法第 192 條之 1 及本公司章程第 17 條規定採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。本屆董事會目前 7 位董事成員，包含 4 席獨立董事，佔董事成員比例達 57.14%，其獨立性情形請參閱年報第 5~6 頁；另經檢核董事(含獨立董事)出具的聲明書、身分證文件及內部人申報資料，本公司董事與獨立董事席次間不具配偶及二等親以內親屬關係，且董事間具配偶或二等親以內之親屬未有超過半數之席次。

(3)本公司董事會多元化政策之具體管理目標及達成情形如下：

管理目標	達成情形
1. 董事會成員女性比例三分之一以上	未達成
2. 獨立董事連續任期不超過三屆	已達成
3. 獨立董事席次達董事席次三分之一以上	已達成

(4)本公司董事會成員多元化及專業領域背景如下：

姓名	性別	年齡	獨立 董事 任期 及資	產業經驗/專業能力							
				營 運 經 營 判 斷 能 力	危 機 處 理 能 力	國 際 市 場 觀	領 導 決 策 能 力	會 計 及 財 務 分 析 能 力	產 業 知 識	業 務 行 銷 能 力	資 訊 科 技
董事長 蔡聖威	男	41~50		V	V	V	V	○	V	V	V
董事 蔡聖國	男	31~40		V	V	V	V	○	V	○	V
董事 鑫聯網投資 有限公司代 表人駱玉輝	男	61~70		V	V	V	V	○	V	V	○
獨立董事 周保亨	男	41~50	1/ 0~1	V	V	V	V	V	○	○	○
獨立董事 顏焮焯	女	41~50	1/ 0~1	V	V	V	V	○	○	○	○
獨立董事 柯愛惠	女	51~60	3/ 6~7	V	V	V	V	V	○	○	○
獨立董事 洪文景	男	51~60	1/ 0~1	V	V	V	V	○	○	○	○

註：V 係指具有能力；○係指具有部分能力。

## (二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

115 年 04 月 10 日；單位：仟股/%

職稱	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	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
					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	陳德成	男	114.06.10	230	0.92	-	-	-	-	1.政治大學保險研究所碩士 2.安聯人壽保險(股)公司行銷總監 3.公勝保險經紀人(股)公司業務北區/南區資深副總經理	無	無	無	無	
業務北一區部 業務副總經理	中華民國	林人杰	男	108.03.04	43	0.17	-	-	-	-	1.美國諾斯洛普大學國際企業碩士 2.台灣人壽保險(股)公司副總經理 3.南山人壽保險(股)公司協理	1.強力貿易(股)公司監察人 2.強力運搬機(股)公司監察人	無	無	無	
業務中區部 業務副總經理	中華民國	汪峻佑	男	112.01.03	21	0.08	-	-	-	-	1.淡江大學保險經營研究所 2.公勝保險經紀人(股)公司業務協理 3.友邦人壽保險(股)公司北區業務長 4.中國人壽保險(股)公司分公司經理	無	無	無	無	
稽核室副總經理 (稽核主管)	中華民國	劉宗政	男	101.07.01	88	0.35	-	-	-	-	1.逢甲大學經營管理研究所 2.公勝保險經紀人(股)公司中區業務行政副總 3.台灣人壽保險(股)公司業務品質部經理 4.興農人壽保險(股)公司稽核部門主管	無	無	無	無	
法令遵循室協理	中華民國	林艾薇	女	114.09.15	1	-	-	-	-	-	1.東吳大學法律學系學士 2.三商美邦人壽保險(股)公司專案經理 3.遠雄人壽保險(股)公司資深專案副理 4.凱基人壽保險(股)公司資深專案副理 5.南山人壽(股)公司法令遵循專案副理	無	無	無	無	
企業溝通部 資深協理	中華民國	郭莉芳	女	109.05.13	81	0.32	-	-	-	-	1.輔仁大學影像傳播系 2.商周集團 Smart 智富月刊主筆 3.ING 安泰投信(更名野村投信)副理	先基管理顧問有限公司 董事	無	無	無	
業務支援部兼頂 尖菁英部資深協 理	中華民國	張永昌	男	109.10.16	10	0.04	-	-	-	-	1.淡江大學企業管理學系 2.遠雄人壽保險(股)公司經理 3.保誠人壽保險(股)公司業務主管	無	無	無	無	

職稱	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	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
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資訊部兼數位商務發展部資深協理(資安專責主管)	中華民國	楊振和	男	110.02.01	12	0.05	-	-	-	-	1. 中正大學資工所 2. 大地光纖(股)公司資訊工程部協理 3. 台大藥聯資訊科技(股)公司副總	公勝財富管理顧問(股)公司副總	無	無	無	
高雄業務中心資深業務協理代理業務南區主管	中華民國	鄭志弘	男	113.04.01	35	0.14	-	-	-	-	1. 義守大學管理學碩士 2. 中國信託人壽經代部業務協理	無	無	無	無	
行政管理部兼業務服務部協理	中華民國	程偉倫	男	110.04.01	8	0.03	-	-	-	-	1. 淡江大學保險學系 2. 遠雄人壽保險(股)公司壽險部門副主管	無	無	無	無	
財務部兼人資部協理(財務主管)	中華民國	陳雅玟	女	103.05.12	95	0.38	6	0.02	-	-	1. 輔仁大學會計系 2. 蘇州華禱科技有限公司財務主管 3. 華東科技(股)公司稽核主管 4. 公勝保險經紀人(股)公司財務部經理	無	無	無	無	
財務部資深經理(會計主管兼公司治理主管)	中華民國	賴凱鴻	男	113.01.01	3	0.01	-	-	-	-	1. 輔仁大學會計系 2. 輝城電子(股)公司 財務部課長 3. 元山科技工業(股)公司 財務部課長 4. 資誠聯合會計事務所 審計部副理 5. 公勝保險經紀人(股)公司財務部副理	無	無	無	無	

二、最近年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金：

(一)最近年度(114年度)給付一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(註10)	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)			薪資、獎金及特支費等(E)(註5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註6)				本公司	財務報告內所有公司(註7)		
		本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)		本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司		財務報告內所有公司(註7)					
現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額							
一般董事	鑫聯網投資有限公司 代表人：蔡文俊(註a)	-	-	-	-	767	767	-	-	767	767	-	-	-	-	-	-	-	-	767	767	-
		-	-	-	-	-	-	12	12	12	12	4,732	4,732	-	-	-	-	-	-	4,744	4,744	-
	4,663	4,663	-	-	766	766	54	54	5,483	5,483	2,194	2,194	48	48	-	-	-	-	7,725	7,725	-	
	-	-	-	-	767	767	54	54	821	821	61	61	-	-	-	-	-	-	882	882	-	
	-	-	-	-	註e	註e	-	-	註e	註e	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註e	註e	-
	-	-	-	-	-	-	54	54	54	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54	-
獨立董事	謝仁耀(註c)	238	238	-	-	-	-	12	12	250	250	-	-	-	-	-	-	-	-	250	250	-
	蔡東賢(註c)	238	238	-	-	-	-	12	12	250	250	-	-	-	-	-	-	-	-	250	250	-
	柯愛惠	540	540	-	-	-	-	36	36	576	576	-	-	-	-	-	-	-	-	576	576	-
	周保亨(註d)	302	302	-	-	-	-	42	42	344	344	-	-	-	-	-	-	-	-	344	344	-
	顏嫩焯(註d)	302	302	-	-	-	-	42	42	344	344	-	-	-	-	-	-	-	-	344	344	-
	洪文景(註d)	302	302	-	-	-	-	42	42	344	344	-	-	-	-	-	-	-	-	344	344	-

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司獨立董事酬金參酌董事績效評估所得之評估結果，依個別董事對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參酌同業水準議定之。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註 a：原董事鑫聯網投資有限公司之法人代表人，於 114 年 6 月 10 日解任法人董事代表人。

註 b：原以自然人選任為董事， 114 年 6 月 10 日以鑫聯網投資有限公司之法人董事代表人選任。

註 c：114 年 6 月 10 日解任。

註 d：114 年 6 月 10 日選任。

註 e：法人董事鑫聯網投資有限公司指派，其董事酬勞不再揭露以避免重複。

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)	財務報告內所有公司 (註 9) H	本公司(註 8)	財務報告內所有公司 (註 9) I
低於 1,000,000 元	鑫聯網投資有限公司、 蔡文俊、蔡聖國、駱玉輝、 謝仁耀、蔡東賢、柯愛惠、 周保亨、顏淑焯、洪文景	鑫聯網投資有限公司、 蔡文俊、蔡聖國、駱玉輝、 謝仁耀、蔡東賢、柯愛惠、 周保亨、顏淑焯、洪文景	鑫聯網投資有限公司、 蔡文俊、蔡聖國、駱玉輝、 謝仁耀、蔡東賢、柯愛惠、 周保亨、顏淑焯、洪文景	鑫聯網投資有限公司、 蔡文俊、蔡聖國、駱玉輝、 謝仁耀、蔡東賢、柯愛惠、 周保亨、顏淑焯、洪文景
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	-	-	-	-
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-	蔡文俊	蔡文俊
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	蔡聖威	蔡聖威	蔡聖威	蔡聖威
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	11 人	11 人	11 人	11 人

- 註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表 3。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度經董事會通過分派之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。
- 註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。
- 註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 9：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。
- 註 11：a. 本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。  
b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。  
c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

\*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(二)最近年度(114 年度)給付總經理及副總經理之酬金

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 等四項總額及占稅後純益之比例 (%)		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(註 1)	蔡聖威	15,561	15,561	600	600	5,843	5,843	594	-	594	-	22,598 13.07%	22,598 13.07%	-
總經理(註 1)	陳德成													
資深業務副總(註 2)	孫羚云													
業務副總經理	林人杰													
業務副總經理	汪峻佑													
副總經理	劉宗政													
副總經理(註 3)	施振超													

註 1：因應董事全面改選，為強化公司治理及營運發展需要，原總經理蔡聖威先生於 114 年 6 月 9 日卸任，由原南區資深業務副總經理陳德成先生於 114 年 6 月 10 日升任本公司總經理。

註 2：於 115 年 2 月 28 日辭職。

註 3：於 114 年 9 月 15 日職務調動為非經理人。

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	-	-
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	劉宗政、施振超	劉宗政、施振超
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	蔡聖威	蔡聖威
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	孫羚云、林人杰、汪峻佑	孫羚云、林人杰、汪峻佑
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳德成	陳德成
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總 計	7 人	7 人

- 註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表 1。
- 註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。
- 註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。
- 註 4：係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列下表 4。
- 註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。
- 註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。
- 註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。
- 註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。
- 註 9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。
- b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。
- c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。
- \*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(三)最近年度(114 年度)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	陳德成	-	1,600	1,600	0.93%
	業務副總經理	林人杰				
	業務副總經理	汪峻佑				
	副總經理	劉宗政				
	資深協理	郭莉芳				
	資深協理	張永昌				
	資深協理	楊振和				
	資深協理	鄭志弘				
	協理	程偉倫				
	協理	林艾薇				
	協理暨財務主管	陳雅玟				
	會計主管暨公司治理主管	賴凱鴻				

(四)分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、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.酬金總額占稅後損益比例分析：

項目	113 年度酬金總額占稅後純益比例		114 年度酬金總額占稅後純益比例	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
董事	9.73%	9.73%	9.42%	9.42%
總經理及副總經理	12.09%	12.09%	13.07%	13.07%

2.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)董事之酬金，係根據其在本公司擔任之職位及對本公司營運參與程度及貢獻之價值，並參照同業水準議定之。
- (2)總經理及副總經理之酬金，係依據職位、對公司的貢獻度及參考同業水準，依本公司人事規章辦理。
- (3)訂定酬金之程序，係依據公司章程及核決權限訂定之，本公司支付董事、總經理及副總經理酬金，已併同考量公司未來面臨之營運風險及其與經營績效之正向關聯性，以謀永續經營與風險控管之平衡。

### 三、公司治理運作情形

#### (一)董事會運作情形

114 年度董事會開會 10 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) (B)/(A)	備註
董事長	蔡聖威	10	0	100	114.06.10 連任，並新任董事長，應出席 10 次。
董事	蔡聖國	10	0	100	114.06.10 連任，應出席 10 次。
董事	鑫聯網投資有限公司 代表人：駱玉輝	8	0	100	114.06.10 新任法人代表人，應出席 8 次。
獨立董事	周保亨	8	0	100	114.06.10 新任，應出席 8 次。
獨立董事	顏淑烱	8	0	100	114.06.10 新任，應出席 8 次。
獨立董事	柯愛惠	9	1	90	114.06.10 連任，應出席 10 次。
獨立董事	洪文景	8	0	100	114.06.10 新任，應出席 8 次。
董事長	鑫聯網投資有限公司 代表人：蔡文俊	2	0	100	114.06.10 解任，應出席 2 次。
董事	駱玉輝	2	0	100	114.06.10 解任，應出席 2 次。
獨立董事	謝仁耀	2	0	100	114.06.10 解任，應出席 2 次。
獨立董事	蔡東賢	2	0	100	114.06.10 解任，應出席 2 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)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

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
114 年 3 月 10 日 (114 年第 1 次)	1. 通過修訂內部控制制度規章辦法案。 2. 通過全面改選董事案。	經全體出席獨立董事無異議照案通過並依決議辦理。
114 年 4 月 28 日 (114 年第 2 次)	1. 通過關係人公勝文教公益信託捐贈案。 2. 通過修訂內部控制制度規章辦法案。 3. 通過 113 年度員工酬勞及董事酬勞分配案。 4. 通過 113 年度盈餘分配案。 5. 通過辦理盈餘轉增資發行新股案。 6. 通過財務報告簽證會計師委任及報酬案。 7. 通過 113 年度董事酬勞分配案。 8. 通過經理人 113 年度員工酬勞分配案。	
114 年 7 月 16 日 (114 年第 5 次)	1. 通過本屆董事薪酬案。 2. 通過本屆董事長薪酬案。	
114 年 8 月 12 日 (114 年第 6 次)	1. 通過修訂「內部控制制度實施辦法」。 2. 通過修訂內部控制制度規章辦法案。	
114 年 10 月 1 日 (114 年第 8 次)	通過修訂內部控制制度規章辦法案。	
114 年 11 月 12 日 (114 年第 9 次)	通過修訂內部控制制度規章辦法案。	
114 年 12 月 22 日 (114 年第 10 次)	1. 通過修訂內部控制制度規章辦法案。 2. 通過辦理初次上櫃前現金增資發行新股案。	

(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：

日期	議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
114年4月28日	捐贈公勝文教公益信託案	蔡文俊 蔡聖威 蔡聖國	該信託之委員 該信託之委員 該信託之委員	利害關係人利益迴避後，其餘出席董事無異議照案通過。
	113年度員工酬勞分配案	蔡聖威 蔡文俊 蔡聖國	本公司總經理 當事人之一等親 當事人之二等親	
	113年度董事酬勞分配案	蔡聖威 蔡文俊 蔡聖國 駱玉輝	當事人 當事人 當事人 當事人	
114年6月24日	委任第三屆薪資報酬委員會委員案	周保亨 顏淑焯 柯愛惠	當事人 當事人 當事人	
114年7月16日	子公司董事長指派調整案	蔡聖威 蔡聖國	子公司董事長 當事人之二等親	
	本屆董事薪酬案	周保亨 顏淑焯 柯愛惠 洪文景	當事人 當事人 當事人 當事人	
	本屆董事長薪酬案	蔡聖威 蔡聖國	本公司董事長 當事人之二等親	
114年8月12日	委任第一屆永續發展委員會委員案	蔡聖威 蔡聖國 洪文景	當事人 當事人 當事人	

三、本公司董事會自我評鑑之執行情形：

114年度董事會及各功能性委員會績效評估，於115年第一季辦理並提報115年3月2日董事會。

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年執行一次	114年1月1日至12月31日	董事會 個別董事成員 功能性委員會	董事會內部自評 董事成員自評表 功能性委員會自評表	(1) 董事會績效評估：包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修及內部控制等。 (2) 董事會成員績效評估：包括對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及內部控制等。 (3) 功能性委員會績效評估：包括對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任及內部控制等。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

- (一) 本公司設有3席獨立董事，超過全體董事席次之三分之一，並由全體獨立董事組成審計委員會及薪酬委員會，協助董事會履行其監督職責。
- (二) 本公司為使董事會成員能安心執行業務，已為董事投保「董監事暨重要職員責任保險」，並定期檢討保單內容。
- (三) 主動提供各類進修課程資訊亦鼓勵董事踴躍參加各項公司至理課程或不定期安排講師至本公司授課，以加強董事會成員職能；114年度董事進修共7人，總計57小時。

(二)審計委員會運作情形：

審計委員會運作情形：本公司於 108 年 1 月 17 日設置審計委員會，114 年度最近年度審計委員會開會 8 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) (B)/(A)	備註
獨立董事	周保亨	6	0	100	114.06.10 新任，應出席 6 次。
獨立董事	顏嫩焯	6	0	100	114.06.10 新任，應出席 6 次。
獨立董事	洪文景	6	0	100	114.06.10 新任，應出席 6 次。
獨立董事	柯愛惠	8	0	100	114.06.10 連任，應出席 8 次。
獨立董事	謝仁耀	2	0	100	114.06.10 解任，應出席 2 次。
獨立董事	蔡東賢	2	0	100	114.06.10 解任，應出席 2 次。

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，應敘明審計委員會召開會日期、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)證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

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	審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理
114 年 4 月 28 日 (第 2 屆第 15 次)	1.通過 113 年度財務報告案。 2.通過修訂內部控制制度規章辦法案。 3.通過辦理盈餘轉增資發行新股案。 4.通過財務報告簽證會計師委任及報酬案。	無	經全體出席委員無異議照案通過並依決議辦理。
114 年 8 月 12 日 (第 3 屆第 3 次)	1.通過 114 年第二季財務報告案。 2.通過修訂內部控制制度規章辦法案。	無	
114 年 10 月 1 日 (第 3 屆第 4 次)	1.通過修訂內部控制制度規章辦法案。 2.通過內部控制制度聲明書案。	無	
114 年 11 月 12 日 (第 3 屆第 5 次)	1.通過 114 年第三季財務報告案。 2.通過修訂內部控制制度規章辦法案。	無	
114 年 12 月 22 日 (第 3 屆第 6 次)	1.通過修訂內部控制制度規章辦法案。 2.通過辦理初次上櫃前現金增資發行新股案。	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：無此情事。

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）：獨立董事透過定期核閱稽核報告，並於每季董事會或必要時就公司財務、業務狀況與稽核主管及會計師進行溝通。

(三)公司治理運作情形及其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			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		本公司已訂定「公司治理實務守則」並揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。	無重大差異。

評估項目	運作情形			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	
<p>二、公司股權結構及股東權益</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	V		<p>(一) 本公司訂有發言人制度，設有發言人、代理發言人等專責人員，處理股東建議或糾紛等問題。</p> <p>(二) 本公司設有專責人員，隨時依股務代理機構提供之股東名冊掌握主要股東之持股。</p> <p>(三) 本公司與關係企業間之業務財務往來已依主管機關相關規定及控管風險。</p> <p>(四) 本公司訂有相關規範，並不定期進行相關訊息更新與宣導。</p>	無重大差異。
<p>三、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	V	V	<p>(一) 本公司於公司治理實務守則中訂有相關政策，目標及即達成情形請參閱第6頁之相關內容。</p> <p>(二) 本公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，亦設有永續發展委員會，其他功能性委員會將依公司實際需要設置。</p> <p>(三) 本公司已訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，於年度結束後對整體董事會內部績效進行評估，於次年度第一季結束前提交董事會報告，未來將運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。</p> <p>(四) 本公司審計委員會每年評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，要求簽證會計師提供獨立性聲明書，並依註1之標準進行評估。最近一年度評估結果業經114年4月28日審計委員會討論通過後，並提報114年4月28日董事會決議通過對會計師之獨立性及適任性評估。</p>	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、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		本公司由財務部兼任公司治理單位，並已設置公司治理主管，提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等，負責公司治理之相關事務。	無重大差異。
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		本公司設有發言人及代理發言人擔任公司對外之溝通管道，另設有利害關係人專區，以妥適回應利害關係人所關切之議題，溝通管道順暢。	無重大差異。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	V		本公司委託元大證券股份有限公司股務代理部辦理股務相關事項。	無重大差異。
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		(一)除於公開資訊觀測站將定期及不定期之資訊揭露外，本公司設有專屬網站，揭露財務業務資訊，並提供公司治理等相關作業規章供投資大眾查詢。(公司網址： <a href="http://www.goldennet.com.tw/">http://www.goldennet.com.tw/</a> )	無重大差異。
(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)本公司有專人負責相關資訊之蒐集，及公司重大事項之揭露，並落實發言人制度。	無重大差異。
(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)本公司未來將努力於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，並於規定期限前提早公告並申報第一、二、三財務報告與各月份營運情形。	本公司業於115年3月30日上櫃，未來將以此為目標努力達成。

評估項目	運作情形			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	
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		1. 員工權益：本公司依勞基法及相關法令，為戶員工權益。 2. 僱員關懷：本公司設置職工福利委員會充分照顧同仁及保障其生活條件，如：婚喪喜慶及生育補助、職工團體意外險、定期體檢、教育訓練及旅遊補助等等福利措施。 3. 投資者關係：本公司設有專人負責投資人關係業務，處理投資人建議、溝通及維護關係等工作。 4. 供應商關係：本公司與供應商之間維持良好之關係。 5. 利害關係人關係：本公司設有發言人處理利害關係人之意見。 6. 董事進修情形：本公司董事依法令規定進修研習。 7. 風險管理政策及風險衡量標準：本公司訂有內部控制制度，每年評估相關風險，制定年度稽核計畫，已降低並預防任何可能之風險。 8. 客戶政策之執行情形：本公司設有專屬業務服務人員，即時提供客戶服務需求。 9. 公司為董事購買責任保險情形：本公司已為董事購買美金300萬元額度之董監事暨重要職員責任保險，截至年報刊印日前尚未到期。	無重大差異。
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：不適用。				

註 1：計師獨立性評估標準

項次	評估項目	是	否	不適用
1.	截至最近一次簽證作業，未有七年未更換之情事。	V		
2.	與委託人無重大財務利害關係。	V		
3.	避免與委託人有任何不適當關係。	V		
4.	會計師應使其助理人員確守誠實、公正及獨立性。	V		
5.	執業前二年內服務機構之財務報表，不得查核簽證。	V		
6.	會計師名義不得為他人使用。	V		
7.	未握有本公司及關係企業之股份。	V		
8.	未與本公司及關係企業有金錢借貸之情事。	V		
9.	未與本公司或關係企業有共同投資或分享利益之關係。	V		
10.	未兼任本公司或關係企業之經常工作，支領固定薪酬。	V		

項次	評估項目	是	否	不適用
11.	未涉及本公司或關係企業制定決策之管理職能。	√		
12.	未兼營可能喪失其獨立性之其他事業。	√		
13.	與本公司管理階層人員無配偶或二親等以內之親屬關係。	√		
14.	未收取任何與業務有關之佣金。	√		
15.	截至目前為止，未受有處分或損及獨立原則之情事。	√		

(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、職責及運作情形：

1.薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事	周保亨	參閱第 6 頁之獨立董事獨立性資訊揭露相關內容。			2
獨立董事	顏淑焯				1
獨立董事	柯愛惠				1

2.薪資報酬委員會運作情形資訊：

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)本屆委員任期：114 年 6 月 24 日至 117 年 6 月 9 日，最近年度薪資報酬委員會開會 3 次(A)，委員資格及出席情形如下：

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
召集人	周保亨	2	0	100	114.06.10 新任，應出席 2 次
委員	顏淑焯	2	0	100	114.06.10 新任，應出席 2 次
委員	柯愛惠	2	1	66.67	114.06.10 連任，應出席 3 次
召集人	謝仁耀	1	0	100	114.06.10 解任，應出席 1 次
委員	蔡東賢	1	0	100	114.06.10 解任，應出席 1 次

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理：無此情事。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無此情事。

3.提名委員會成員資料及運作情形資訊：不適用。

(五)1.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		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		本公司已於114年8月12日成立「永續發展委員會」作為永續發展最高指導機構，轄下並設有永續發展小組，由總經理擔任主任委員，董事長擔任指導委員並代表董事會列席，由主任委員指派高階主管數名擔任委員，依據「永續發展實務守則」負責永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出或執行，且定期向董事會報告執行成果，由董事會監督永續發展推動及執行情形，以確保本公司永續發展相關工作的推動與落實。	無重大差異。
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？	V		本公司將與營運相關之環境、社會及公司議題之風險融合於營運策略中，包括公司政策、內部營運管理與業務執行等。	無重大差異。
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？ (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？ (三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？ (四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V V V V		(一)本公司為金融服務業，定期進行環境檢測，提供合適之辦公環境。 (二)本公司積極鼓勵同仁提升各項資源之再利用，除重複使用環保餐/杯具外，亦具體落實垃圾分類、資源回收等措施，以降低對生態環境之衝擊。 (三)本公司積極關注氣候變遷相關議題，並推動各項節約能源及溫室氣體減量政策，例如於辦公環境中鼓勵資源重複利用、照明採用節能燈具及下班關燈機制等。 (四)本公司非屬製造業，使用能源以電力使用為主，已於113年度永續報告書揭露最近二年度溫室氣體排放量及用水量，惟本公司營運過程中並不會產生製程廢棄物，故未統計最近二年度廢棄物總重量。另為善盡地球公民及企業社會責任，本公司除進行空調溫度控制，亦提醒同仁下班後關閉個	無重大差異。

推動項目	執行情形			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	
			人電腦與非必要性設備電源、節約用水，並透過提升行動投保使用率以節省紙張，有效利用能源以達成節能減碳的目標。	
<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> <p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(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？</p> <p>(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</p>	V	V	<p>(一) 本公司遵守勞基法並依法制定員工工作規則，以明確規範各項勞動條件並保障員工權益。</p> <p>(二) 本公司已訂定工作規則並宣導相關道德規範，制定合理員工福利措施，配合績效考核制度以明確有效落實獎勵與懲戒制度。</p> <p>(三) 本公司提供員工安全健康之工作環境且定期辦理員工健康檢查，並不定期宣導安全與健康教育。</p> <p>(四) 本公司視員工為重要資產，重視人才培育，依各職能需求安排員工專案在職訓練課程。</p> <p>(五) 本公司經紀銷售之保險商品，均依保險公司所定之投保須知，提醒消費者務必閱讀保險條款內之權利義務。</p> <p>(六) 本公司定期對供應商進行評估，與供應商間亦維持暢通之溝通管道，在互信互惠基礎下，維護雙方應有之合理權益，並致力於推展環保、保障職業安全衛生或勞動人權，以履行社會責任。</p>	無重大差異。
<p>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？</p>	V		<p>本公司參考相關國際準則或指引，編制113年度永續報告書，以確保永續發展策略充分落實於日常營運中。該報告書業經法標國際認證股份有限公司(AFNOR Asia, Ltd.)完成查證，查證結果符合依循 GRI Standards 2021 報導與 AA1000AS v3保證標準第一類型之中度保證等級。</p>	無重大差異。

推動項目	執行情形			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、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂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：本公司已訂定「永續發展實務守則」，與「上市上櫃公司永續發展實務守則」並無重大差異。				
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：				
(一)環境面：				
1. 節能減碳(減少用紙量與碳排放量)：				
(1) 透過電子報聘、電子發票、網路投保、遠距投保、行動投保節省紙張，換算減碳量達11.446公噸CO <sub>2</sub> e。				
(2) 總公司午休關燈1小時，2025年節省2,338度的電(相當於熱值節省8.4GJ)，碳排減少1.108公噸CO <sub>2</sub> e。				
2. 生物多樣性				
(1) 114年認養復育近300棵樹木及推廣種樹教育課程，與愛種樹協會連續9年合作「植樹活動」，共種植1,500棵樹木、超過24種樹種。				
(2) 投入經費支持公益團體，進行花蓮近海鯨豚生態與行為之調查研究以及海洋教育推廣。並號召各地單位響應世界地球日，發起全台6場淨灘，逾500人響應，以行動關注海洋生態保護。				
(二)社會面：				
1. 公益影響力				
(1) 114年累計發起88場志工服務活動，投入1,726人次，服務總計逾7,200小時。				
(2) 本公司陪伴38個公益團體，長期不間斷捐助達5年以上之公益團體共有19間。針對公益團體的協助不僅是善款捐助，也號召夥伴擔任志工，協助團體進行個案服務及辦理大型公益活動。				
(3) 落實普惠金融，與公益/學校等團體合作，進行19場公益財商/防詐騙講座，主題包含兒少、大專生財商課程、長者保險/信託，以及防詐騙講座等。				
2. 員工照顧				
(1) 鼓勵同仁自我學習持續進修，提供考取專業證照之獎勵金(114年發放獎金約24.9萬元)。				
(2) 身心健康諮詢服務，114年共計87人次參加諮詢。				
(三)治理面：				
1. 經濟績效				
(1) 114年合併營業收入，較前一年度成長5.26%。				
(2) 連續7年榮獲《中華徵信所》評鑑保經業第一、千大企業排名274名，穩健經營。				
2. 法令遵循				
(1) 本公司依「保險業招攬及核保理賠辦法」規定，針對保費來源為解約金、各類貸款及65歲以上高齡投保案件，全面辦理新契約電話訪問，以確保法令遵循；另基於強化招攬品質及風險管理之治理原則，針對高風險險種或異常招攬樣態，提高抽查強度，高於法規最低標準，以提升內部控制有效性及消費者保護品質。				
(2) 為強化業務員管理及法令遵循意識，本公司定期每季辦理法令宣導與教育訓練，透過制度化管理及風險提醒機制，降低招攬爭議及違規風險。				
(3) 透過前述制度化控管措施及持續精進之法遵治理作為，114年度未發生受監理機關裁處之情事，顯示相關內控制度運作情形尚屬穩定。				
3. 資訊安全與個資保護				
(1) 114年除對全體員工執行資訊安全與個資保護教育訓練4小時外，對於負責資訊安全與個資保護之員工則執行14小時之教育訓練。				
(2) 本公司每年定期通過 ISO/IEC 27001 資訊安全管理制度、ISO/IEC 27701 隱私資訊管理制度和 BS 10012 PIMS 個人資料保護管理制度認證。				

## 2.氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形																														
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	董事會為公司氣候變遷之最高治理機構，負責指導公司針對氣候變遷之對應與決策，核定氣候風險管理範圍及規範與核定層級，並負確保與監督整體風險管理制度有效執行之責任。																														
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。 3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<p>氣候風險影響：</p> <table border="1" data-bbox="539 450 1525 1032"> <thead> <tr> <th>風險主題</th> <th>風險描述</th> <th>影響期程</th> <th>潛在影響</th> <th>因應措施</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>實體風險：極端氣候異常</td> <td>颱風、暴雨等極端天氣事件</td> <td>短期</td> <td>員工出勤困難或無法出勤，造成營運中斷、獲利下降及員工職業安全成本增加。</td> <td>制定持續營運計畫，減少系統復原時間，確保營運穩定。</td> </tr> <tr> <td>實體風險：平均氣溫上升</td> <td>溫室效應導致平均氣溫逐年上升</td> <td>短期</td> <td>空調設備耗電增加，電費上升，造成營運成本增加。</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>空調溫度控制。</li> <li>汰換節能燈具或變頻空調。</li> <li>下班關閉個人設備、非必要性設備及事務機電源等以節省資源。</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>轉型風險：供應鏈商譽風險</td> <td>與高碳排供應商合作</td> <td>中期</td> <td>可能產生商譽風險。</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>持續推動在地採購、綠色採購、循環採購。</li> <li>發展永續定期評比，使後續有可依循的獎勵措施。</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table> <p>氣候風險機會：</p> <table border="1" data-bbox="539 1061 1525 1355"> <thead> <tr> <th>機會主題</th> <th>機會描述</th> <th>影響期程</th> <th>潛在影響</th> <th>因應措施</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>氣候機會：增加低碳商品和服務</td> <td>透過節能管理、資源循環及數位服務發展，降低碳排並提升營運效率</td> <td>中期</td> <td>降低能源成本與碳排放，提升營運效率與客戶體驗，減少環境衝擊，創造業務成長機會</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>資源回收再利用，採購100%再生紙漿製成之影印紙及衛生紙等</li> <li>推動金融數位服務，擴大行動投保合作之產壽險公司，優化及提升行動投保平台使用率等</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table>	風險主題	風險描述	影響期程	潛在影響	因應措施	實體風險：極端氣候異常	颱風、暴雨等極端天氣事件	短期	員工出勤困難或無法出勤，造成營運中斷、獲利下降及員工職業安全成本增加。	制定持續營運計畫，減少系統復原時間，確保營運穩定。	實體風險：平均氣溫上升	溫室效應導致平均氣溫逐年上升	短期	空調設備耗電增加，電費上升，造成營運成本增加。	<ul style="list-style-type: none"> <li>空調溫度控制。</li> <li>汰換節能燈具或變頻空調。</li> <li>下班關閉個人設備、非必要性設備及事務機電源等以節省資源。</li> </ul>	轉型風險：供應鏈商譽風險	與高碳排供應商合作	中期	可能產生商譽風險。	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續推動在地採購、綠色採購、循環採購。</li> <li>發展永續定期評比，使後續有可依循的獎勵措施。</li> </ul>	機會主題	機會描述	影響期程	潛在影響	因應措施	氣候機會：增加低碳商品和服務	透過節能管理、資源循環及數位服務發展，降低碳排並提升營運效率	中期	降低能源成本與碳排放，提升營運效率與客戶體驗，減少環境衝擊，創造業務成長機會	<ul style="list-style-type: none"> <li>資源回收再利用，採購100%再生紙漿製成之影印紙及衛生紙等</li> <li>推動金融數位服務，擴大行動投保合作之產壽險公司，優化及提升行動投保平台使用率等</li> </ul>
風險主題	風險描述	影響期程	潛在影響	因應措施																											
實體風險：極端氣候異常	颱風、暴雨等極端天氣事件	短期	員工出勤困難或無法出勤，造成營運中斷、獲利下降及員工職業安全成本增加。	制定持續營運計畫，減少系統復原時間，確保營運穩定。																											
實體風險：平均氣溫上升	溫室效應導致平均氣溫逐年上升	短期	空調設備耗電增加，電費上升，造成營運成本增加。	<ul style="list-style-type: none"> <li>空調溫度控制。</li> <li>汰換節能燈具或變頻空調。</li> <li>下班關閉個人設備、非必要性設備及事務機電源等以節省資源。</li> </ul>																											
轉型風險：供應鏈商譽風險	與高碳排供應商合作	中期	可能產生商譽風險。	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續推動在地採購、綠色採購、循環採購。</li> <li>發展永續定期評比，使後續有可依循的獎勵措施。</li> </ul>																											
機會主題	機會描述	影響期程	潛在影響	因應措施																											
氣候機會：增加低碳商品和服務	透過節能管理、資源循環及數位服務發展，降低碳排並提升營運效率	中期	降低能源成本與碳排放，提升營運效率與客戶體驗，減少環境衝擊，創造業務成長機會	<ul style="list-style-type: none"> <li>資源回收再利用，採購100%再生紙漿製成之影印紙及衛生紙等</li> <li>推動金融數位服務，擴大行動投保合作之產壽險公司，優化及提升行動投保平台使用率等</li> </ul>																											
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	本公司關注國內外各產業氣候相關制度、策略，遵循 TCFD 框架盤點氣候變遷可能造成的各種風險與機會，並由各部門高層主管評估營運過程中面臨的氣候風險與機會，考量發生可能性與衝擊程度對風險與機會進行分析，並將鑑別結果交付相關權責部門，擬定相關因應策略。																														
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	本公司目前無採用情境分析。																														
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	本公司目前無氣候相關風險之轉型計畫。																														
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	本公司目前無使用內部碳定價作為規劃工具。																														
8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達	本公司目前無設定氣候相關目標。																														

項目	執行情形
成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	
9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。	依金融監督管理委員會 111 年 3 月發布之「上市櫃公司永續發展路徑圖」，本公司屬實收資本額 50 億元以上櫃公司，依規定，本公司(個體公司)應於第三階段適用溫室氣體盤查，於 115 年完成本公司盤查，於 117 年完成查證；並於第四階段 116 年完成合併報表之子公司盤查，118 年完成查證。 本公司依照證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」之規定，依上述期限揭露盤查資訊，並於民國 116 年以不晚於 115 年為基準年，揭露 116 年度減量目標、策略及具體行動計畫。

(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	
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		(一)本公司經董事會決議通過訂定「公司誠信經營守則」，於內部管理及外部商業活動中確實執行，並另訂誠信經營作業程序及行為指南，具體規範公司人員於執行業務時應注意事項。
(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		(二)本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中明訂禁止各項不誠信行為，已採行防範措施及教育宣導，以落實誠信經營政策。
(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？	V		(三)本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項，對於違反不誠信行為提供正當檢舉管道，並依人事相關管理辦法進行懲處。
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		(一)本公司與業務員、供應商、客戶或其他商業往來交易對象簽訂之契約，其內容宜包括遵守誠信經營政策及交易相對人如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約之條款。

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)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		(二)本公司為健全誠信經營之管理，由總經理負責誠信經營政策與行為指南之相關作業及監督執行，並定期向董事會報告。	
(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)本公司訂有「誠信經營守則」，若執行業務上有利益衝突，必須事前告知其迴避。董事會各項議案，有利益衝突時皆應迴避，不參與討論及表決。	
(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)本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，由內部稽核單位定期查核制度遵循情形，並作成稽核報告提報董事會。	
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五)本公司透過內部會議及法令訓練課程，對員工、業務員宣導並使其清楚瞭解其誠信經營理念及規範。	
三、公司檢舉制度之運作情形				無重大差異。
(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)對於違反誠信經營規定情事，應依相關法令或公司人事辦法予以簽報懲處，本公司設有總經理信箱以建立同仁便利溝通管道，針對被檢舉對象會依據部門指派相對應人員處理。	
(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)本公司訂有道德行為準則，針對檢舉人身分及檢舉內容均確實保密。	
(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)本公司對檢舉人負保密責任，以確保檢舉人的身份機密性。	
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		已於公開資訊觀測站及公司網站公告、揭露誠信經營作業程序及行為指南，並持續定期揭露執行情形內容及推動成效。	無重大差異。

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	
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：本公司已參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」及考量公司實務運作情形，制定「公司誠信經營守則」，且依循相關法規確實落實誠信經營，以規範本公司人員於執行業務時應注意之事項。			
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）：			

(七)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，得一併揭露：為建立良好之內部重大資訊及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本公司對外發表資訊之一致性與正確性，特訂定「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」。

(八)內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制制度聲明書：請參閱公開資訊觀測站：首頁>單一公司>公司治理>公司規章/內部控制>內控聲明書公告（網址：<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t06sg20>）
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：請參閱公開資訊觀測站：首頁>單一公司>公司治理>公司規章/內部控制>內部控制專案審查報告（網址：<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t06hsg20>）。

(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：

1. 股東會

日期	性質	重要決議事項
114.06.10	股東常會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 113 年度營業報告。</li> <li>2. 審計委員會審查 113 年度決算表冊報告。</li> <li>3. 113 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形報告。</li> <li>4. 113 年度盈餘分配現金股利情形報告。</li> <li>5. 113 年度決算表冊承認案。</li> <li>6. 113 年度盈餘分配案。</li> <li>7. 本公司「章程」修訂案。</li> <li>8. 申請股票上櫃案。</li> <li>9. 為配合初次上櫃新股承銷相關法規，擬請原股東放棄認購上櫃前辦理之現金增資認股權利案。</li> <li>10. 本公司辦理盈餘轉增資發行新股案。</li> <li>11. 全面改選董事案。</li> <li>12. 解除新任董事及其代表人競業禁止之限制案。</li> </ol>

## 2.董事會

日期	屆次	重要決議事項
114.3.10	114 年度第一次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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>2. 本公司 113 年度依自行評估內部控制制度結果出具「內部控制制度聲明書」。</li> <li>3. 制訂及修訂本公司內部控制制度規章辦法案。</li> <li>4. 本公司基層員工範圍定義。</li> <li>5. 本公司「章程」修訂案。</li> <li>6. 申請股票上櫃案。</li> <li>7. 為配合初次上櫃新股承銷相關法規，擬請原股東放棄認購上櫃前辦理之現金增資認股權利案。</li> <li>8. 全面改選董事案。</li> <li>9. 解除新任董事及其代表人競業禁止之限制案。</li> <li>10. 召集本公司 114 年股東常會相關事宜。</li> <li>11. 本公司受理 114 年股東常會股東提案權相關事宜案。</li> <li>12. 受理股東提名之作業流程暨審查標準案。</li> </ol>
114.4.28	114 年度第二次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 捐贈公勝文教公益信託案。</li> <li>2. 本公司 114 年度第一次防制洗錢及打擊資恐風險評估報告案。</li> <li>3. 修訂本公司內部控制制度規章辦法案。</li> <li>4. 修正本公司 114 年度內部稽核計劃案。</li> <li>5. 本公司 113 年度員工酬勞及董事酬勞分配案。</li> <li>6. 本公司 113 年度財務報告暨營業報告書案。</li> <li>7. 本公司 113 年度盈餘分配案。</li> <li>8. 本公司辦理盈餘轉增資發行新股案。</li> <li>9. 本公司委任之簽證會計師獨立性及適任性之評估案。</li> <li>10. 本公司財務報告簽證會計師委任及報酬案。</li> <li>11. 審查本公司董事(含獨立董事)候選人名單案。</li> <li>12. 召集本公司 114 年股東常會相關事宜(增列議案)。</li> <li>13. 修訂本公司「董事、功能性委員及經理人薪酬辦法」。</li> <li>14. 本公司總經理任命案。</li> <li>15. 本公司 113 年度董事酬勞分配案。</li> <li>16. 本公司經理人 113 年度員工酬勞分配案。</li> <li>17. 本公司經理人職務異動及薪酬調整案。</li> </ol>
114.6.10	114 年度第三次	選舉董事長案。
114.6.24	114 年度第四次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 委任第三屆薪資報酬委員會委員案。</li> <li>2. 決定現金股利分配基準日案。</li> <li>3. 擬預先核准簽證會計師、其事務所及事務所關係企業向本公司及子公司提供非確信服務案。</li> </ol>
114.7.16	114 年度第五次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司公司治理主管任命案。</li> <li>2. 本公司資安專責主管及資安專責人員設置案。</li> <li>3. 子公司董事長指派調整案。</li> <li>4. 擬定本公司本屆董事薪酬案。</li> <li>5. 擬定本公司本屆董事長薪酬案。</li> <li>6. 本公司現行經理人薪酬標準與結構案。</li> </ol>

日期	屆次	重要決議事項
114.8.12	114 年度第六次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司 114 年第二季財務報告案。</li> <li>2. 修訂本公司「內部控制制度實施辦法」。</li> <li>3. 制訂及修訂本公司內部控制制度規章辦法案。</li> <li>4. 對子公司公勝財富管理顧問(股)公司現金增資投資案。</li> <li>5. 訂定盈餘轉增資發行新股基準日及相關事宜案。</li> <li>6. 配合本公司申請上櫃，擬委託主辦承銷商於承銷期間辦理過額配售案，及協調特定股東自願集保案。</li> <li>7. 解除本公司經理人競業禁止之限制案。</li> <li>8. 訂定本公司「永續發展委員會組織規程」。</li> <li>9. 設置永續發展委員會與委任第一屆永續發展委員會委員案。</li> </ol>
114.9.8	114 年度第七次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司經理人晉升及薪酬調整案。</li> <li>2. 本公司法令遵循人員與防制洗錢及打擊資恐主管調整案。</li> <li>3. 銀行借款核議案。</li> </ol>
114.10.1	114 年度第八次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂本公司會計制度案。</li> <li>2. 修訂本公司內部控制制度規章辦法案。</li> <li>3. 本公司依自行評估內部控制制度結果出具 113 年 7 月 1 日至 114 年 6 月 30 日「內部控制制度聲明書」。</li> <li>4. 為配合向證券櫃檯買賣中心申請股票上櫃，茲編製本公司 114 年度第 4 季及 115 年第 1 季簡式財務預測。</li> <li>5. 擬定「公司治理評鑑自評報告」。</li> <li>6. 本公司財務報告編製能力評估案。</li> <li>7. 銀行借款核議案。</li> </ol>
114.11.12	114 年度第九次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂本公司內部控制制度規章辦法案。</li> <li>2. 本公司 114 年第三季財務報告案。</li> </ol>
114.12.22	114 年度第十次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂本公司內部控制制度規章辦法案。</li> <li>2. 本公司 115 年度內部稽核計畫。</li> <li>3. 本公司 115 年度營運計畫預算案。</li> <li>4. 辦理初次上櫃前現金增資發行新股案。</li> </ol>
115.1.13	115 年度第一次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司現金增資發行新股，經理人認股數額分配案。</li> <li>2. 本公司董事長及經理人年終獎金配發案。</li> <li>3. 本公司經理人職務及薪酬調整案。</li> </ol>
115.3.2	115 年度第二次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司 114 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。</li> <li>2. 本公司 114 年度依自行評估內部控制制度結果出具「內部控制制度聲明書」。</li> <li>3. 修訂本公司「永續發展實務守則」案。</li> <li>4. 定期評估本公司基層員工範圍定義。</li> <li>5. 本公司 114 年度員工酬勞及董事酬勞分配案。</li> <li>6. 本公司 114 年度財務報告暨營業報告書案。</li> <li>7. 本公司 114 年度盈餘分配案。</li> <li>8. 決定現金股利分配基準日案。</li> <li>9. 召集本公司 115 年股東常會相關事宜。</li> <li>10. 本公司受理 115 年股東常會股東提案權相關事宜案。</li> <li>11. 本公司委任之簽證會計師獨立性及適任性之評估案。</li> <li>12. 本公司財務報告簽證會計師委任及報酬案。</li> </ol>

日期	屆次	重要決議事項
		13. 本公司 114 年度董事酬勞分配案。 14. 本公司經理人 114 年度員工酬勞分配案。 15. 本公司經理人薪酬調整及 115 年度績效獎金訂定案。 16. 稽核室稽核人員解任案。
115.3.16	115 年度第三次	1. 變更現金股利分配基準日案。 2. 召集本公司 115 年股東常會相關事宜(變更開會日期及停止過戶期間)。 3. 本公司受理 115 年股東常會股東提案權相關事宜案(變更受理提案期間)。
115.4.28	115 年度第四次	召集本公司 115 年股東常會相關事宜(新增報告事項)。
115.5.12	115 年度第五次	1. 捐贈公勝文教公益信託案。 2. 本公司 115 年第一季財務報告案。 3. 本公司 114 年度董事長績效年終獎金配發案。

(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。

#### 四、簽證會計師公費資訊

金額單位：新台幣千元

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(註)	合計	備註
資誠聯合會計師事務所	王國華	114 年度	1,752	1,937	3,689	
	廖阿甚					

註：係營利事業所得稅簽證、工商登記及申請股票上櫃之內控專審等。

(一)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，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

(二)審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

五、更換會計師資訊：本公司並無更換簽證會計師事務所。

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

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

(一)董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權變動情形：請參閱公開資訊觀測站：

首頁>單一公司>股權變動/證券發行>股權轉讓資料查詢>內部人持股異動事後申報表(網址：[https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/query6\\_1](https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/query6_1))

首頁>單一公司>股權變動/證券發行>內部人設質解質>內部人設質解質公告(網址：[https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/STAMAK03\\_1](https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/STAMAK03_1))

(二)董事、經理人及大股東股權移轉之相對人為關係人者之資訊：無。

(三)董事、經理人及大股東股權質押之相對人為關係人者之資訊：無。

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：

115年04月10日 單位：股；%

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	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
蔡文俊	4,792,228	19.17	2,070,271	8.28	3,071,007	12.28	李雯蕙	配偶	-
							蔡聖威	一親等	
							蔡聖國	一親等	
							鑫聯網投資有限公司	負責人	
							思誠投資有限公司	負責人為一親等	
鑫聯網投資有限公司	3,071,007	12.28	-	-	-	-	蔡文俊	負責人	-
							李雯蕙	負責人配偶	
							蔡聖國	負責人之一親等	
							蔡聖威	負責人之一親等	
							思誠投資有限公司	負責人互為一親等	
李雯蕙	2,070,271	8.28	4,792,228	19.17	-	-	蔡文俊	配偶	-
							蔡聖威	一親等	
							蔡聖國	一親等	
							鑫聯網投資有限公司	配偶為負責人	
							思誠投資有限公司	負責人為一親等	
蔡聖國	1,375,029	5.50	339,980	1.36	418,574	1.67	蔡文俊	一親等	-
							李雯蕙	一親等	
							蔡聖威	二親等	
							鑫聯網投資有限公司	負責人為一親等	
							思誠投資有限公司	負責人為二親等	
蔡聖威	1,353,579	5.41	263,560	1.06	490,428	1.96	蔡文俊	一親等	-
							李雯蕙	一親等	
							蔡聖國	二親等	
							思誠投資有限公司	負責人	
							鑫聯網投資有限公司	負責人為一親等	

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	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
王玉瑤	592,831	2.37	-	-	-	-	-	-	-
廖中靖	587,379	2.35	-	-	-	-	-	-	-
思誠投資有限公司	490,428	1.96	-	-	-	-	蔡聖威 蔡文俊 李雯蕙 蔡聖國 鑫聯網投資有限公司	負責人 一親等 一親等 二親等 負責人為一親等	-
邱皇賓	451,616	1.81	-	-	-	-	邱一航	二親等	-
邱一航	451,616	1.81	-	-	-	-	邱皇賓	二親等	-

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

114年12月31日；單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、經理人及直接或間接控制事業之投資比例		綜合持股	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
公勝財富管理顧問股份有限公司	1,000,000	100.00	-	-	1,000,000	100.00

## 參、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一)股本來源

##### 1.股本來源

115年04月10日

單位：新台幣元；股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外財產充股者	其他
82.03	100	20,000	2,000,000	20,000	2,000,000	設立資本	無	
86.11	100	120,000	12,000,000	120,000	12,000,000	現金增資	無	
88.11	100	320,000	32,000,000	320,000	32,000,000	現金增資	無	
101.12	10	5,678,889	56,788,890	5,678,889	56,788,890	現金增資	無	高市府經商公字第10150470650號函
102.11	10	9,178,899	91,788,990	9,178,899	91,788,990	現金增資	無	高市府經商公字第10254170300號函
103.12	10	10,000,000	100,000,000	10,000,000	100,000,000	現金增資	無	高市府經商公字第10354999300號函
104.12	11	12,000,000	120,000,000	12,000,000	120,000,000	現金增資	無	高市府經商公字第10454733100號函
105.09	10	20,000,000	200,000,000	13,800,000	138,000,000	盈餘轉增資	無	高市府經商公字第10555022900號函
105.11	12	20,000,000	200,000,000	14,100,000	141,000,000	現金增資	無	高市府經商公字第10556758310號函
106.09	12	20,000,000	200,000,000	16,400,000	164,000,000	現金增資	無	高市府經商公字第10653409700號函
107.03	16	20,000,000	200,000,000	18,400,000	184,000,000	現金增資	無	高市府經商公字第10751176200號函
108.11	32	25,000,000	250,000,000	20,000,000	200,000,000	現金增資	無	高市府經商公字第10854414810號函
114.09	10	35,000,000	350,000,000	22,000,000	250,000,000	盈餘轉增資	無	高市府經商公字第11453484900號函
115.04	72	35,000,000	350,000,000	25,000,000	250,000,000	現金增資	無	高市府經商公字第11551359900號函

##### 2.股份種類

115年04月10日

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	25,000,000股	10,000,000股	35,000,000股	無

3.經核准以總括申報制度募集發行有價證券：無此情形。

## (二)主要股東名單

115年04月10日 單位：股

主要股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
蔡文俊	4,792,228	19.17%
鑫聯網投資有限公司	3,071,007	12.28%
李雯蕙	2,070,271	8.28%
蔡聖國	1,375,029	5.50%
蔡聖威	1,353,579	5.41%
王玉瑤	592,831	2.37%
廖中靖	587,379	2.35%
思誠投資有限公司	490,428	1.96%
邱皇賓	451,616	1.81%
邱一航	451,616	1.81%

## (三)公司股利政策及執行狀況

### 1. 公司章程所訂之股利政策

依本公司章程規定，本公司每年度決算如有盈餘，除依法提繳稅款及彌補以往年度虧損外，依下列順序分派之：

- (1) 提列百分之十法定盈餘公積；但法定盈餘公積累積已達本公司實收資本額時，不在此限。
- (2) 視公司營運需要及法令或主管機關規定提撥或迴轉特別盈餘公積。
- (3) 嗣餘盈餘，併同期初未分配盈餘為股東累積可分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派之。

本公司分配股利之政策，須視公司目前及未來之投資環境、資金需求、國內外競爭狀況及資本預算等因素，兼顧股東利益及公司長期財務規劃，每年分配股東股利不低於可分配盈餘之百分之十，惟累積可分配盈餘低於實收資本額百分之十，得不予分配。分配股東股利時，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不低於分配股利總額之百分之十。

本公司董事會經三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分配股息及紅利、法定盈餘公積或資本公積之全部或一部以發放現金之方式為之，並報告股東會，不適用第一項應經股東會決議之規定。

### 2. 本次股東會擬議股利分派之情形：

本公司 114 年度盈餘分配，經 115 年 3 月 2 日董事會決議通過，配發現金股利 150,000,000 元，按流通在外股數 22,000 仟股，每股配發現金股利 6.818 元。嗣後因本公司辦理初次上櫃前現金增資(現金增資基準日為 115 年 3 月 26 日)，致影響本公司流通在外股份總數增加至 25,000 仟股，每股配息率因此變動為每股 6 元，業於 115 年 3 月 26 日經董事長核准調整。

(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：無此情事。

(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：

依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥不低於百分之三為員工酬勞及不高於百分之三為董監事酬勞。

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：

員工酬勞及董監事酬勞係以當年度之獲利情況，依章程所定之成數範圍估列。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

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。若與認列費用年度估列金額有差異，應揭露差異數、原因及處理情形：

本公司 114 年度員工酬勞及董事酬勞分派案，業經 115 年 3 月 2 日董事會通過。其中配發員工酬勞-現金 6,895 仟元，配發董事酬勞-現金 2,300 仟元，與認列費用年度估列金額無差異。

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

4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司 113 年度員工酬勞 12,797 仟元及董事酬勞 4,161 仟元與 113 年度財務報表認列金額無差異。

(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、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

八、資金運用計畫執行情形：無。

## 肆、營運概況

### 一、業務內容

#### (一)業務範圍

##### 1.公司所營業務之主要內容：

H602011 人身保險經紀人

H602021 財產保險經紀人

##### 2.營業比重

單位：新台幣仟元

主要產品類別	113 年度		114 年度	
	金額	比重	金額	比重
壽險首年經紀收入	2,499,172	55.79%	2,529,674	53.65%
獎金及其他收入(註)	1,066,056	23.80%	1,190,060	25.24%
壽險續年經紀收入	606,447	13.54%	663,988	14.08%
產險經紀收入	300,128	6.70%	325,479	6.90%
其他業務收入	7,573	0.17%	5,808	0.13%
合計	4,479,376	100.00%	4,715,010	100.00%

註：係壽險業務獎金及其他補助金。

##### 3.公司目前之產品及服務項目

本公司目前代理之保險商品及網路投保服務項目如下：

- (1) 經紀銷售之人身保險商品：個人壽險、個人傷害保險、個人健康保險、年金保險、團體保險及投資型保險等項目。
- (2) 經紀銷售之財產保險商品：火災保險、汽機車保險、責任保險、個人傷害險、個人健康保險、團體保險、其他財產保險等項目。
- (3) 設置網路投保平台提供線上投保服務：旅平險、汽機車保險、疫苗險、寵物險等項目。
- (4) 開發本公司業務員專屬之行動投保平台 APP，整合跨保險公司行動投保功能，推動壽險及產險公司合計共 22 家之行動投保服務。

##### 4.計劃開發之新商品及服務項目：

結涉金融科技趨勢，持續優化及推動行動投保資訊系統，透過開發數位輔助軟體，取得即時且完整之保險商品資訊，以提升業務人員之保戶服務效率與品質，藉以提高服務便利性及行政作業效率。

#### (二)產業概況

##### 1.產業之現況與發展

保險法第 9 條訂定：『保險經紀人指基於被保險人之利益，洽訂保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬之人。』開宗明義地闡述了保險經紀人的使命；近年來保險經紀人產業蓬勃發展，根據保險事業發展中心資料顯示(表 1、表 2)，我國保險業務人員於 113 年時計有 400,908 人，其中登錄於保險經紀人公司計有 155,775 人，占 38.86%。

民國 113 年整體保險業的保費收入為 27,116 億元，透過保險經紀人業部份為 3,828 億元，約佔總保費收入的 14.12%。若以產、壽險來看，壽險業的保費收入為 24,402 億元，透過保險經紀人業部分為 3,137 億元，約佔壽險市場的 12.85%；產險業的保費收入為 2,714 億元，透過保險經紀人業部份為 691 億元，約佔產險市場的 25.47%。至於佣金收入全年保險經紀人業共有 396 億元，其中壽險占 325 億元，而產險則占 71 億元，由此可知，在台灣保險業之銷售通路中，保險經紀業務仍持續穩定發展中，亦具有相當之發展潛力。

表 1.保險業統計表

單位：人；百萬元

年度	家數	從業人員	業務員	內勤人數	保費收入		保險業總計 保費收入
					產險	壽險	
106	54	384,432	338,363	46,069	156,712	3,420,233	3,576,945
107	55	391,592	344,979	46,613	165,611	3,511,559	3,677,170
108	54	381,483	368,468	41,107	177,130	3,466,688	3,643,818
109	53	399,338	385,741	40,957	188,111	3,163,965	3,352,076
110	53	420,672	379,152	41,520	207,448	2,971,093	3,178,541
111	52	408,138	366,662	41,516	221,207	2,334,365	2,555,572
112	52	403,903	361,520	42,383	244,758	2,187,951	2,432,709
113	51	400,908	357,779	43,129	271,447	2,440,151	2,711,598
114	51	註	註	註	286,839	2,623,942	2,910,781

資料來源：保險事業發展中心

註：截至年報刊印日止，統計資料僅至 113 年度

表 2.保險經紀業統計表

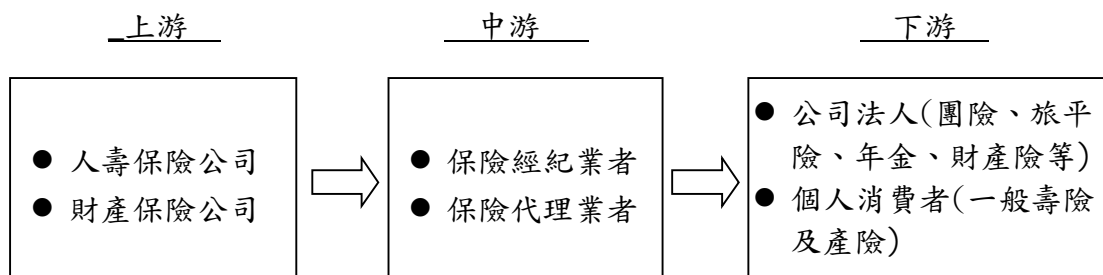
單位：人；仟元

年 度	家數	保險 業務員	市場占有率(%)		簽單保費收入		佣金收入	
			產險	壽險	產險	壽險	產險	壽險
106	485	111,618	18.26	10.15	28,611,385	347,015,788	3,660,049	20,487,730
107	476	121,105	14.32	10.16	23,709,742	356,906,312	3,730,790	20,180,026
108	487	133,601	16.29	9.83	28,848,989	340,822,142	4,155,681	22,853,720
109	483	139,644	17.52	9.83	32,955,430	295,125,417	4,589,378	21,079,944
110	457	141,779	21.34	10.79	44,275,324	320,704,602	5,442,419	20,530,000
111	445	145,668	19.79	10.56	43,784,710	246,407,799	5,841,533	20,367,032
112	433	151,014	22.61	11.26	55,337,827	246,265,011	6,511,745	25,152,780
113	430	155,775	25.47	12.85	69,144,495	313,680,856	7,047,863	32,519,764
114	註	註	註	註	註	註	註	註

資料來源：保險事業發展中心

註：截至年報刊印日止，統計資料僅至 113 年度

## 2. 產業上、中、下游之關聯性



本公司係屬保險經紀業，就其所屬行業上下游關聯情形觀之，上游係為人身或財產保險公司；中游則由保險經紀公司、保險代理公司或銀行保險經代部門所組成，下游則為一般消費者或公司保戶。本公司主要業務係為經紀銷售保險公司人身及財產保險商品，所處產業位置為產業中游。本公司經簽約合作保險公司商品後，由承攬業務員基於被保險人利益解說各家保險商品特性與條款，使保戶得依個人需求投保適合之保險，進而保證保戶未來醫療、退休之保障，經本公司將招攬之保單及相關文件交付保險公司。

## 3. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

### (1) 產險商品發展趨勢

隨著保險科技(InsurTech)崛起，簡單、制式化產品如旅平險、車險等透過網路化，保戶直接於保險公司或保經代公司之網路銷售平台購買保單、查詢保單資訊與進行理賠等，已被廣泛採用。另在經歷防疫保單理賠風暴後，產險公司對於商品設計將更加重視對損率之管控。

### (2) 壽險商品發展趨勢

因應 2026 年 IFRS 17 上路，保險公司對保險商品設計之利潤要求更加嚴謹，致使短年期純儲蓄性質之保單失去市場吸引力；加上主管機關推動實支實付損害填補原則之影響下，壽險商品勢必更加回歸保險保障之本質，同時提升投資型保單與分紅型保單在退休規劃上的配置比重。

在科技應用方面，以區塊鏈技術運用之「保全／理賠聯盟鏈」已正式開辦，保戶除可於網路平台辦理個人資料變更和申請理賠範圍內之權限，其投保之所有保險公司均能透過區塊鏈啟動同步理賠流程，簡化保戶申請作業，以縮減理賠和保全服務的申請時間，達成「單一申請、文件共通」的效益。

### (3) 競爭情形

截至 113 年底台灣地區保險經紀人公司有 430 家，其中以中小型之保險經紀人公司為主。由於主管機關對於保險經紀人之法規及資本額要求愈趨嚴格，加上中小型保險經紀人公司較無力自行建構完善行政平台、教育訓練及資訊系統，同時也缺乏與上游保險公司的談判能力，

使得中小型保險經紀人公司以整併方式整合資源以提升其競爭力，致近年來台灣地區保險經紀人家數呈現逐年減少趨勢。大型保險經紀人公司因擁有較雄厚之資源及完整教育訓練制度，並已建立完善內部控制制度及法令遵循機制，其與保險公司亦具備較佳之談判能力。因此，在保險業之專業分工及產銷分離趨勢下，具備良好公司治理、專業素質、豐富實務經驗及完善業務服務資訊平台之中大型保險經紀人公司，在激烈保險市場具有相當之競爭利基與優勢。

### (三)技術及研發概況

#### 1.所營業務之技術層次與研究發展

為達本公司業務發展、穩定獲利及確保公司永續經營等目標，本公司不斷提昇各項經營績效、專業素質、並加強各項保戶服務，說明如下：

##### (1)提升數位資訊平台

不斷投資建構優勢的 E 化(數位化)M 化(行動化)與 I 化(智能化)數位平台，包括業務支援系統 eGolden 的升級、行動投保平台 mAgent 的開發並與合作保險公司進行串連、及 AI 智能祕書 iSmart 服務平台，以提升行政服務效率與業務競爭力。

##### (2)全方位加值服務

在消費者權益方面，本公司除設立保戶服務專線，同時規劃「保戶尊榮服務」，提供保戶「理賠協同服務」。本公司保戶如遭保險公司拒賠、削額或以其他非保單約定方式處理者，「理賠協同服務」將協助保戶向保險公司交涉協調，以保障其權益。

2.研究發展人員與其學經歷：本公司為保險經紀業，故不適用。

3.最近年度及截至年報刊印日止投入之研發費用：本公司為保險經紀業，故不適用。

4.開發成功之技術或產品：本公司為保險經紀業，故不適用。

### (四)長、短期業務發展計劃

#### 1.短期發展計劃

##### (1)培養專業及高素質之業務團隊

本公司持續提升業務員專業之深度與廣度，開展全方位之教育訓練計畫，以差異化及系統化之教育訓練學程，深化業務團隊之本質學能，並輔導業務團隊轉型升級，朝向「獨立財務顧問」(IFA、Independent Financial Adviser)之路轉型，透過推動 RFC(國際認證財務顧問師)及 RFA(退休理財規劃顧問)的培訓與認證，將業務員之角色從風險規劃師，提升為全方位財務規劃顧問，培植其競爭力，以提高產值及對客戶之服務。

##### (2)建置優質及有效率之數位平台，積極發展行動投保業務

本公司持續投入資源建置與優化「公勝 i 世代智能平台」，透過

E化（數位化）、M化（行動化）、I化（智能化）之智能業務支援資訊平台，成功整合業務及行政管理核心系統（eGolden）、行動投保整合平台（mAgent）及 AI 智能秘書（iSmart）等三大工具，透過科技賦能提升本公司業務員之效率與競爭力，同時導入 ISO 27001 資訊安全管理、ISO 27701 隱私資訊管理及 BS10012 PIMS 個人資訊管理系統，以高規格標準建立便利性與安全性兼備之數位平台。

## 2.長期發展計劃

### (1)強化公司品牌，聚焦未來潛力市場

隨著高齡化社會的來臨，本公司將聚焦長期照護、財富傳承及退休規劃市場，提供保戶全方位之保險專業規劃及諮詢服務，強化公司品牌形象，成為引領業界之優質品牌，及最受信賴與推崇之保險金融平台。

### (2)結合金融科技，發展 OMO(Online Merge Offline)業務模式

隨著生成式 AI 技術的突破及運用，本公司將結合大數據與 AI 深度應用，發掘用戶需求並加以驅動，結合現有業務部隊，發展 OMO(Online Merge Offline)線上線下整合業務模式，提升業務服務效率並滿足客戶需求。

## 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

單位：新台幣仟元

銷售區域 \ 年度	113 年度		114 年度	
	銷貨收入淨額	佔銷貨收入淨額之比例	銷貨收入淨額	佔銷貨收入淨額之比例
台灣	4,479,376	100.00%	4,715,010	100.00%

#### 2.市場佔有率

依據保險事業發展中心針對國內 113 年、114 年保險經紀業佣金收入統計，列示本公司之佣金收入市佔率如下表：

單位：新台幣仟元

銷售區域 \ 年度	113 年度	114 年度
總佣金收入(註 1)	39,567,627	註 3
公勝佣金收入(註 2)	4,471,803	4,709,202
市場佔有率	11.30%	-%

註 1：總佣金收入資料來源：保險事業發展中心。

註 2：不含其他業務收入。

註 3：截至年報刊印日止，保險事業發展中心之統計資料僅至 113 年度。

#### 3.市場未來之供需狀況與成長性

(1)中小型保險經紀業者積極採取同業合併趨勢，使得保險經紀業朝向大型市場發展，競爭將更加白熱化。

- (2)隨著高齡化社會、及少子化社會來臨，並有許多不婚族群，這將帶來退休、醫療及看護等保險規劃商機。

#### 4.競爭利基

##### (1)因應科技趨勢，建置完備資源與支援平台

本公司近年來積極建置智能平台，藉由整合保險商品及網路投保費率透明化之優勢，提供消費者更多選擇；本公司同時導入 ISO 27001 資訊安全管理、BS10012 PIMS 個人資訊管理系統及 ISO 27701 隱私資訊管理，為國內首家拿下 3 項認證之保經公司；此外，本公司亦持續積極拓展網路投保業務，並結合金融科技趨勢，推動行動投保及優化平台系統如單一認證登入模式、客戶資料整合帶入，持續建立完整之資訊系統平台，及開發各項數位軟體，以有效提升業務人員之展業、服務效率及降低後勤作業成本。

##### (2)長期專注本業經營，與保險公司維持良好業務合作關係，具備規模及品牌優勢

本公司為國內首批成立的保險經紀人公司，成立迄今已逾三十年，不僅長期深耕國內保險市場，亦透過具競爭力之制度吸引業界人才，業務員登錄人數已超過 5,000 人，業務拓展極具規模優勢，且本公司產壽險合營，為全方位經營之保險經紀公司，與國內多家壽險及產險公司簽有經紀合約，並建立長期良好業務合作關係，對於各保險公司優質保險商品之銷售通路取得具有相當競爭優勢，提供保戶專業服務及滿足一次購足之保險需求。

##### (3)培養專業及高素質之經營團隊

面對社會型態改變，財富 M 型化、Fintech 金融科技崛起，民眾消費模式、資產配置與風險規劃亦持續改變，依客戶需求提供兼具完整風險保障與穩健理財保險商品方案已成為趨勢。本公司為提升業務員專業能力之深度與廣度，致力輔導業務團隊專業轉型升級，並藉由推動五大證照認證(認證財務顧問(RFC)、退休理財規劃顧問(RFA)、美國註冊財務策劃師(RFP)、理財規劃顧問(AFP)及國際認證高級理財規劃顧問(CFP)，提升業務夥伴之專業能力、培植核心競爭力，以提高附加價值及對客戶之全方位服務。

#### 5.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### (1)有利因素

###### A.人口老化使長照及退休保險需求上揚

目前台灣老年人口占總人口比率、平均餘命、老化指數等重要人口統計指標逐年增長，人口老化已為不可逆之趨勢，因此國人將更加重視退休規劃，如長年期保障保險、年金商品、健康保險與小額終老保險等，皆為退休規劃及對抗長壽風險以確保高齡者經濟安全之必要工具之一，因此透過保險達到滿足壽險保障、

經濟安全與醫療照護之需求日趨顯著。

B.保險產業產銷分離制度逐步成形

保險經紀人在國外發展至今已有一百多年之歷史，產銷分離制度早已形成，而由於台灣保險市場已趨成熟，中小型保險公司不再大舉擴張業務部隊，各大保險公司也積極與保經公司合作，保險公司則將專注於保險商品之研發，期望精簡人力成本以創造更大之盈利；另隨著 FinTech 金融科技發展趨勢及主管機關監管趨嚴下，將使保經公司朝制度化及大型化發展，保險產業產銷分離制度已逐步成形。

C.未來保險商品將隨政策推動發展、綠色金融及保險科技而漸趨多元

金管會為促進保險業者發展而研擬多項利多政策，例如因應國內 2050 淨零轉型發展目標，金管會持續推動綠色金融行動方案，綠色金融重要性日益提升，其中綠色保險為響應環境永續理念的環節之一，於是國內業者陸續推出節能減碳型、再生能源型及整治汙染型保險商品；此外，保險科技之持續應用，如人工智慧、大數據分析及區塊鏈等，使保單設計、風險評估與理賠流程更加精準、高效，另消費者亦可透過數位平台，享有更即時、客製化的保障方案，例如將現代科技穿戴裝置搭配健康促進的商品，已為保險市場帶來更多元的發展。

D.善用多元保險規劃，掌握高資產族群理財需求

隨著近年全球主要經濟體持續成長，整體金融資產與不動產持續增值下造就更多高資產族群，因而帶動保單理財需求規劃。另外，保單亦可做為資產傳承規劃的理財規劃，例如投保壽險及年金險，受益人與要保人不屬於同一人，身故給付金於限額內免計入遺產計算，能夠降低遺產總額，由於保險兼具節稅及保障功能，將成為高資產族群財富傳承之重要選項。

(2)不利因素

A.台灣的投保率高，整體市場趨近飽和，未來成長趨緩。

B.保險公司接軌 IFRS17 及新一代清償能力制度(TW-ICS)之衝擊及保險商品法令變化之影響下，保險商品結構之改變將影響新契約保費規模勢，市場競爭將更加激烈。

(3)因應對策

A.由量變走向質變，更加重視專業培訓與提升，銷售強化保險保障本質，提升投資型保單及分紅型保單在退休規劃上的配置。

B.持續擴大招募，並同時強化選才與輔導機制，以建構高素質業務團隊為發展目標，同時秉持「不只是保險，我們分享愛」的經營理念，在規劃保險專業度持續提升外，更與保戶保持良好關係，提供更多元的服務。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：

保險之主要功能在於透過自助互助的方式，使保戶付出少數之保險費以轉移風險為現在及未來做好準備，提供保障及損害之服務。另本公司主係依消費者需求為其規劃、經紀保險商品，不適用產品產製過程分析。

(三)主要原料之供應狀況：不適用。

(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：

1.最近二年度任一年度中曾占進貨總額百分之十以上之供應商名稱及其進貨金額與比例，並說明其增減變動原因：本公司為保險經紀業，無進貨供應商之情事。

2.最近二年度任一年度中曾占銷貨總額百分之十以上之客戶名稱及其銷貨金額與比例，並說明其增減變動原因：

項目	113年				114年				115年第一季			
	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率(%)	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率(%)	與發行人之關係	名稱	金額	占當年度截至前一季止銷貨淨額比率(%)	與發行人之關係
1	全球人壽	964,013	21.52	無	全球人壽	869,401	18.44	無	保誠人壽	279,351	18.71	無
2	安達國際人壽	757,766	16.92	無	安達國際人壽	790,004	16.76	無	安達國際人壽	235,385	15.77	無
3	法巴人壽	520,404	11.62	無	保誠人壽	663,657	14.08	無	全球人壽	225,936	15.13	無
4	保誠人壽	496,054	11.07	無	安聯人壽	505,564	10.72	無	安聯人壽	136,087	9.12	無
	其他	1,741,139	38.87	無	其他	1,886,384	40.01	無	其他	616,076	41.27	無
	銷貨淨額	4,479,376	100.00		銷貨淨額	4,715,010	100.00	無	銷貨淨額	1,492,835	100.00	無

增減變動原因：各家保險公司每年推出之保險商品市場接受度不盡相同，對其營業收入主係隨經紀銷售狀況而變動。

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		113 年度	114 年度	當年度截至 115 年 3 月 31 日
員工 人數	總公司職員	99	108	105
	營業單位職員	83	83	81
	合 計	182	191	186
平 均 年 歲		41.24	42.02	42.07
平 均 服 務 年 資		5.28	5.64	5.85
學歷分布 比率%	碩 士	11.54%	11.52%	10.75%
	大 專	81.87%	82.72%	84.41%
	高 中	6.59%	5.76%	4.84%

#### 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，應說明無法合理估計之事實：無。

#### 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

- (1)三節獎金、年終獎金、專業證照獎金、久任獎金、績效獎勵與員工酬勞
- (2)子女教育獎勵金與教育訓練補助
- (3)婚、喪、生育補助金與生日禮金
- (4)享有團體保險及退休金
- (5)健康檢查
- (6)設置職工福利委員會

##### 2.員工進修、訓練狀況

本公司重視員工本職學能，注重培養專業人才，除內部教育訓練外，也積極鼓勵員工參加外部教育訓練，包括專業領域之能力培養亦或身心靈健康等多元學習課程。

##### 3.退休制度與實施情形

本公司退休申請及給付標準已依勞基法、勞工退休金條例規定辦理，並依相關規定申報提繳退休金至勞工保險局員工個人退休金專戶。

#### 4.勞資間之協議情形

本公司勞資關係皆符合勞動基準法規定，勞資關係尚屬和諧。

#### 5.各項員工權益維護措施情形

本公司其他各項員工權益均依法令辦理。

(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，應說明無法合理估計之事實：

本公司勞資雙方係以勞動基準法為準則，在經營管理上採行人性化管理，故勞、資雙方關係融洽，勞資雙方互動良好，最近年度及截至年報刊印日止，未有因勞資糾紛而遭受重大損失之情事發生。

### 六、資通安全管理

#### 1.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資源情形：

##### (1)資通安全風險管理架構：

- 制定公司資訊制定安全政策
- 制定內部資訊安全作業程序



本公司組織運作模式採用 PDCA ( Plan-Do-Check-Act ) 循環式管理，由資訊部、法遵室與稽核室共同推動資通安全管理，確保資訊安全策略能持續適應內外環境變化，並透過定期檢視與改善機制，強化風險控管與應變能力。

為確保全面資安防護，本公司已建立 資訊安全管理系統 (Information Security Management System, ISMS)，符合 ISO/IEC 27001 資訊安全管理標準 與 ISO/IEC 27701 隱私資訊管理標準，並透過系統、技術與程序多面向管理，降低企業資安風險：

A. 技術層面：導入多層式資安防禦架構，包含防火牆、入侵偵測/防禦系統 (IDS/IPS)、端點防護 (EDR) 及加密技術，確保系統與資料安全。

- B. 管理層面：內部資訊安全規範與 SOP 皆依據 ISO/IEC 27001 資訊安全管理、ISO/IEC 27701 隱私資訊管理國際標準制定，並結合企業營運環境調整，以提升合規性與風險管理能力。
- C. 監控層面：建立 24 小時資安監控中心 (SOC)，確保企業系統即時監測異常行為，並進行即時應變與事件回應。
- D. 供應鏈安全：將資安要求納入供應商管理，確保第三方合作夥伴符合資安標準，降低外部資安風險。

此外，本公司亦定期進行資安風險評估與指標衡量，透過資安攻防演練 (Red Team Testing)、滲透測試與模擬駭客攻擊，檢視防禦機制的有效性，並強化事件應變能力，確保資訊安全管理體系達到持續改進的目標。

(2) 資通安全政策：本公司的資通安全政策涵蓋「規範」、「技術」、「人員」三大面向，並以 ISO/IEC 27001 資訊安全管理、ISO/IEC 27701 隱私資訊管理國際標準為核心，確保資訊安全與隱私保護落實執行。

A. 規範的制定：依據資訊安全 Information Security Management System, ISMS 管理系統規範，制定相關 ISO/IEC 27001 資訊安全管理、ISO/IEC 27701 隱私資訊管理制度，建立全面性資安政策與內部規範，確保人員作業行為符合國際標準。

B. 科技的使用：

- 採用多層式資安架構，導入 AI 資安監控、零信任架構(Zero Trust) 及行為異常偵測系統，提升企業數據安全。
- 建置 24HR SOC (Security Operation Center) 監控中心，確保即時偵測與回應資安威脅。
- 採用資料加密、權限管理、多因素驗證(MFA)等技術，確保資料存取安全。

C. 人員的訓練：

- 新進員工資安訓練：所有新進同仁須完成資安教育訓練，熟悉公司資安政策與應對措施。
- 定期資安意識訓練：每年至少舉辦 4 次企業內部資安訓練，內容涵蓋資安威脅趨勢、社交工程攻擊防範、資料外洩應對等。
- 高階主管與資訊團隊專業訓練：針對資安關鍵人員 (如資訊、法令遵循部門等) 提供進階資安認證課程，提升防禦能力。

(3) 具體管理方案：本公司制定以下資安管理方案，以確保資安風險可控、應變措施得當。

A. 資訊安全事件應變計畫 (Incident Response Plan, IRP)：

- 訂定明確的事件應變流程，包含 偵測、通報、隔離、回應、復原 五大階段。
- 設立資安事件通報機制，確保異常事件能在最短時間內回應與解決。

- B. 業務持續運作計畫 (Business Continuity Plan, BCP)：
- 針對 關鍵業務系統，定期進行異地備援測試與災難復原演練，確保企業運作不中斷。
  - 建立 資料異地備援機制，確保重大事故發生時，仍能保障業務持續運作。
- C. 資安攻防演練與滲透測試：
- 每年進行 紅隊攻擊測試 (Red Team Testing)，驗證現有防禦機制的有效性。
  - 定期執行 社交工程演練，提升員工資安意識，降低內部人員成為資安風險的可能性。
- D. 供應鏈資安管理：
- 針對合作夥伴、供應商，建立 資安審查機制，確保外部夥伴符合本公司資安標準，降低供應鏈資安風險。



(4)投入資通安全管理資源：本公司長期投入資安管理資源，確保企業營運符合國際標準，並持續強化資訊安全治理能力。

- A. 資安預算：每年編列專項資安預算，投資於最新資安技術、基礎設施與人員培訓，以確保企業安全性與合規性。
- B. 資安治理報告：每年底向董事會報告資通安全管理成效與未來計畫，確保高層決策者對資安風險有全面掌握。
- C. 法規遵循與外部稽核：委託 BSI (英國標準協會) 進行年度 ISO/IEC 27001 資訊安全管理、ISO/IEC 27701 隱私資訊管理稽核，確保資安政策符合國際標準。
- D. 資安意識推廣：定期透過 時事案例、裁罰案例 作為資安教育內容，提升員工對最新資安威脅的認識，確保全員資安意識同步提升。

2.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，應說明無法合理估計之事實：

本公司確實執行資通安全管理政策，最近年度及截至年報刊印日止尚無重大資通安全事件。

#### 七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
經紀人合約書	遠雄人壽保險	104/08/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	安達國際人壽保險(註1)	114/04/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	元大人壽保險	105/01/12(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	宏泰人壽保險	106/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	友邦人壽保險	103/03/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	安聯人壽保險	96/10/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	台灣人壽保險(註2)	101/01/05(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	第一金人壽保險	110/04/15(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	凱基人壽保險(註3)	112/06/07(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	富邦人壽保險	112/06/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	全球人壽保險	101/11/10(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	臺銀人壽保險	107/7/18(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	新光人壽保險(註4)	103/12/15(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	國泰人壽保險	111/06/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	保誠人壽保險	110/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	安達國際人壽保險(註5)	102/10/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	法國巴黎人壽保險	110/07/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	台新人壽保險(註4)	111/07/01(自動續約)	壽險業務招攬	無
經紀人合約書	保誠人壽保險	104/12/01(自動續約)	團保業務招攬	無
經紀人合約書	南山人壽保險	104/01/13(自動續約)	團保業務招攬	無
經紀人合約書	臺灣產物保險	109/01/01(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	中國信託產物保險(註6)	106/4/14(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	兆豐產物保險	105/4/1(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	美商安達產物保險	114/07/01(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	明台產物保險	109/10/01(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	法國巴黎產物保險	110/07/12(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	科法斯產物保險	104/05/15(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	旺旺友聯產物保險	97/04/01(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	泰安產物保險	100/04/29(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	國泰產物保險	100/06/01(自動續約)	產險業務招攬	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
經紀人合約書	第一產物保險	106/10/16(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	富邦產物保險	111/06/24(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	華南產物保險	111/8/01(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	新光產物保險	97/5/1(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	新安東京產物保險	114/3/12(自動續約)	產險業務招攬	無
經紀人合約書	和泰產物保險	111/08/15(自動續約)	產險業務招攬	無

註1：原為康健人壽保險，111年12月1日起概括承受安達人壽保險的全部營業、特定負債及負債，並更名為安達國際人壽保險。

註2：原為中國信託人壽保險，105年1月1日與台灣人壽保險合併與正式更名。

註3：原中國人壽保險，113年1月1日更名為凱基人壽保險。

註4：新光人壽保險與台新人壽保險於115年1月1日起正式合併，以台新人壽保險為存續公司，並同步更名為新光人壽保險。

註5：原為中泰人壽保險，105年9月6日更名為安達人壽保險，嗣後於111年12月1日起由康健人壽概括承受其全部營業、特定負債及負債，並廢止登記，康健人壽並同時更名為安達國際人壽保險股。

註6：原台壽保產物保險於110年1月1日更名中國信託產物保險。

## 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

單位：新台幣仟元

分析項目	年度	113 年度	114 年度	差異	
				增(減)金額	百分比(%)
流動資產		1,190,637	1,102,780	(87,857)	(7.38)
不動產、廠房及設備		185,933	225,953	40,020	21.52
使用權資產		131,379	171,025	39,646	30.18
其他非流動資產		62,029	79,224	17,195	27.72
資產總額		1,569,978	1,578,982	9,004	0.57
流動負債		819,434	797,303	(22,131)	(2.70)
非流動負債		115,107	133,400	18,293	15.89
負債總額		934,541	930,703	(3,838)	(0.41)
股本		200,000	220,000	20,000	10.00
資本公積		56,134	56,134	-	-
法定盈餘公積		76,483	100,374	23,891	31.24
未分配盈餘		302,820	271,771	(31,049)	(10.25)
其他權益		-	-	-	-
權益總額		635,437	648,279	12,842	2.02
<p>一、變動原因說明(變動達 20% 以上，且變動金額達新台幣一仟萬元者)：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 不動產、廠房及設備、使用權資產增加，主係租賃之業務中心增加並增添裝潢及辦公設備所致。</li> <li>2. 其他非流動資產增加，主係新增訴訟案件之保證金所致。</li> <li>3. 法定盈餘公積增加，主係 113 年度獲利增加所致。</li> </ol> <p>二、重大變動項目之未來因應計劃：上述變動對本公司並無重大不利影響，且本公司整體營運尚屬正常，尚無需擬定因應計畫。</p>					

## 二、財務績效

單位：新台幣仟元

分析項目	年度	113 年度	114 年度	差異	
				增(減)金額	百分比(%)
營業收入		4,479,376	4,715,010	235,634	5.26
營業成本		3,782,054	4,034,146	252,092	6.67
營業毛利		697,322	680,864	(16,458)	(2.36)
營業費用		401,982	438,525	36,543	9.09
營業利益		295,340	242,339	(53,001)	(17.95)
營業外收入及支出		3,876	(21,770)	(25,646)	(661.66)
稅前淨利		299,216	220,569	(78,647)	(26.28)
所得稅費用		60,320	47,727	(12,593)	(20.88)
本期淨利		238,896	172,842	(66,054)	(27.65)
其他綜合損益		-	-	-	-
本期綜合損益總額		238,896	172,842	(66,054)	(27.65)
<p>一、變動原因說明(變動達 20% 以上，且變動金額達新台幣一仟萬元者)：</p> <p>1. 營業外收入及支出減少，主係估列訴訟賠償損失所致。</p> <p>2. 稅前淨利、所得稅費用、本期淨利及本期綜合損益總額減少，主係營業利益及營業外收入及支出減少所致。</p> <p>二、預期銷售數量說明：本公司屬保險經紀業，無預期銷售數量，故不適用。</p>					

## 三、現金流量

### 1. 最近年度(114 年)現金流量變動之分析：

單位：新台幣仟元

項目	113 年度	114 年度	增(減)變動
營業活動淨現金流入	430,068	256,571	(173,497)
投資活動淨現金流出	(46,479)	(100,020)	(53,541)
籌資活動淨現金流出	(143,137)	(227,551)	(84,414)
<p>本年度現金流量變動情形分析：</p> <p>(1) 營業活動現金流入增加：主係稅前淨利減少所致。</p> <p>(2) 投資活動現金流出減少：主係不動產、廠房及設備及存出保證金增加所致。</p> <p>(3) 籌資活動現金流出增加：主係本期支付現金股利增加所致。</p>			

### 2. 流動性不足之改善計劃：無。

3.未來一年度(115年)現金流量性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全年來自投資活動淨現金流量	全年來自籌資活動淨現金流量	期末現金數額	預計現金不足額之補救措施	
					融資計劃	理財計劃
450,992	369,984	(67,291)	29,086	782,771	不適用	不適用
<p>未來一年現金流量變動情形分析：</p> <p>(1)營業活動現金流入：主係未來一年預期公司營業收入成長、獲利增加所致。</p> <p>(2)投資活動現金流出：主係增加公司營運使用之辦公職場與電腦軟體。</p> <p>(3)籌資活動現金流出：主係初次上櫃現金增資、租賃負債本金償還及股利發放之綜合影響所致。</p>						

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：

1.轉投資政策：

本公司依循主管機關訂定之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂有「取得或處分資產處理程序」作為本公司進行轉投資事業之依據，以掌握相關之業務與財務狀況；本公司目前轉投資事業為 100%投資之子公司，已於內部管理制度中訂定對子公司之監督與管理作業，以定期監督子公司營運狀況。

2.最近年度轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計劃：

單位：新台幣仟元

項目 公司別	持股比例	投資金額	被投資公司 本期(損)益	獲利或虧損之 主要原因	改善計劃	未來一年 投資計劃
公勝財富管理顧問股份有限公司	100%	10,000	(1,198)	主係營運規模未達規模經濟之效益。	規劃業務發展方案，提升營運效能。	視營運狀況而定。

3.未來一年投資計劃：無。

六、風險事項評估：

1.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)利率變動對公司損益之影響及未來因應措施

本公司基於穩健保守之財務管理，隨時注意整體經濟情勢發展與動態，並多方參考各金融機構研究報告，隨時與銀行密切聯繫，以即時掌握利率變化訊息，113 年度及 114 年度利息費用占稅前純益之比率分別為 0.50%及 0.93%，比重不高，對本公司影響甚微；且 113 年度及 114 年度與各金融機構往來借款利率資料所示借款利率均介於 1.50%-2.00%利率區間，未有大幅變動，故利率變動風險對本公司影響相當有限。

(2)匯率變動對公司損益之影響及未來因應措施

本公司係 100%內銷，營運所產生收支均以新台幣計價，且尚無海外投資，故國際匯率波動對本公司損益尚無重大影響。

(3)通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

對於通貨膨脹風險之管理，本公司未來將持續密切觀察物價指數變化，視通貨膨脹對本公司的影響，適時調整資產配置，減緩本公司承擔通貨膨脹之影響。

2.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)本公司財務政策以穩健保守為原則，並無從事高風險、高槓桿之投資。

(2)最近前度及截至年報刊印日止，並無資金貸與他人、為他人背書保證及從事衍生性商品交易之情形，未來若有資金貸與他人、為他人背書保證或從事衍生性商品交易時，將依本公司訂定之「資金貸與作業程序」、「背書保證作業程序」及「取得或處分資產處理程序」辦理。

3.未來研發計劃及預計投入之研發費用：不適用。

4.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：

本公司各項業務之執行係依主管機關法令規定辦理，並設有法令遵循室，隨時注意國內外重要政策更動及法律變革，以協助經營管理階層掌握外在資訊，即時因應國內外政經情勢變化。最近年度及截至年報刊印日止，本公司未有因國內外重要政策及法律變動而對財務業務造成重大影響。

5.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：

本公司隨時蒐集產業動態，掌握相關發展及改變，並因應少子化、高齡化社會的來臨等，不斷投資建構優勢的E化(數位化)M化(行動化)與I化(智能化)數位平台，以符合產業發展趨勢；本公司亦定期評估資通安全風險、實施資通安全教育訓練及擬定資通安全維護計畫實施情形之稽核機制，落實資通安全風險管理。最近年度及截至年報刊印日止，科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對公司財務業務尚無重大影響。

6.企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司自成立以來，即秉持『以客為尊，福國利民，眾善聚集，利益眾生』之經營理念專注於本業之經營，多年來本公司在業績表現、人才培育及回饋社會上，向來盡心盡力，並用心照顧每一位保戶；以專業及高優質的服務，為保戶提供最完善的保險規劃，且重視內部管理、遵循相關法令規定，從業至今企業形象良好。截至年報刊印日止，並未發生足以影響企業形象之情事。

7.進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並未有購併其他公司之計劃，將來若有購併之計劃時，亦將秉持審慎評估之態度，充份考量合併之綜效，以確實保障股東之權益。

8.擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。

9.進貨或銷貨集中所面臨之風險因應措施：

(1)進貨集中面臨之風險及因應措施：

本公司為保險經紀業，無進貨供應商之情事。

(2)銷貨集中面臨之風險及因應措施：。

本公司所經紀之產、壽險公司多達約 33 家，基於保戶各別需求提供合適之商品，並藉由保險商品之多元化，予以分散營運風險。

10.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：

本公司董事或持股超過百分之十之大股東最近年度及截至年報刊印日止，相關股權移轉請詳閱 貳、公司治理報告 七、股權移轉及股權質押變動情形，未有對本公司經營權及營運造成重大影響之情事。

11.經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無此情事。

12.訴訟或非訴訟事件，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，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：

(1)本公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟：

本公司於 111 年 11 月 4 日接獲被告提起之刑事附帶民事起訴狀(文書案號：111 年度審易字第 1524 號)，起因為周君及喻君(以下簡稱原告)以現金託付被告馮員代為繳交續期保險費，卻遭被告馮員侵占而受損害，進而對被告馮員提起詐欺告訴。嗣後原告亦以其原保單投保過程中所牽涉之對象，即馮員(非本公司人員)、蘇員(本公司業務員)、本公司與遠雄人壽保險事業(股)公司等，列為依刑事訴訟法規定依民法應負連帶賠償責任之人，聲明全體被告應連帶給付原告新台幣 20,639 千元，及自起訴送達翌日起至清償日止，按年息百分之五計算之利息。

本案一審判決於 114 年 7 月 18 日宣判(文書案號 112 年保險字第 000136 號)，判決本公司應與馮員及蘇員連帶給付原告新台幣 20,639 千元，及自 111 年 11 月 3 日起至清償日止，按週年利率 5%計算之利息。本公司在接獲判決書後已按求償金額及加計利息估列負債準備-流動共計新台幣 24,934 千元，另為維護股東權益，本公司業已於 114 年 8 月 8 日依法提起上訴，目前尚待法院審理中。

(2)本公司董事或持股超過百分之十之大股東及從屬司，已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訴訟或行政訴訟事件，其結果可能對公司營運或股東權益有重大影響者：無。

(3)本公司董事、經理人及持股比例超過百分之十之大股東最近二年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

13.其他重要風險及因應措施：無此情事。

七、其他重要事項：無。

## 陸、特別記載事項

- 一、關係企業相關資料：請參閱公開資訊觀測站：首頁>單一公司>電子文件下載>關係企業三書表專區(網址：[https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/t57sb01\\_q10](https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/t57sb01_q10))
- 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無此情事。
- 三、其他必要補充說明事項：無。
- 四、最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無此情事。

公勝保險經紀人股份有限公司



負責人：蔡聖威

