

公司治理運作情形及其與保險業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司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？		否	本公司已依保險業公司治理實務守則訂定本公司公司治理實務守則，每年2月及8月公司自行檢視該守則『應』之條文執行事項。	符合公司治理實務守則，運作上並無差異。
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？ (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？ (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？ (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？		否  是  否  是	(一) 本公司已設有企劃室，如接獲股東之建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，將會立刻處理，以獲得股東之滿意為主。 (二) 本公司已實際掌握控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。 (三) 本公司無公司法所稱之關係企業，故未建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式。 (四) 本公司已於內部控制制度訂定本公司內部重大資訊處理作業程序，該程序已明定本公司董事、經理人及受僱人，因身分、職業或控制關係獲悉本公司內部重大資訊應遵守本作業程序相關規定。	(一) 符合公司治理實務守則。  (二) 符合公司治理實務守則。  (三) 本公司無關係企業。  (四) 符合公司治理實務守則。
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？ (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？		是  是	(一) 本公司已就董事之專業知識技能，擬訂各董事之職掌並落實執行。 (二) 本公司已於公司內部組織架構另設置風險管理委員會。	(一) 符合公司治理實務守則。  (二) 符合公司治理實務守則。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估？	是		(三) 本公司未訂定董事會績效評估辦法，惟每年3月底前，已委請董事對自我及同儕進行績效評估。	(三) 符合公司治理實務守則。
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	是		(四) 本公司每年定期評估簽證會計師之獨立性，該評估報告並提報107年3月28日董事會討論並通過，評估標準詳如(註2)。	(四) 符合公司治理實務守則。
四、上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員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)？	是		本公司已於105年3月28日設立公司治理中心，負責公司治理相關事務，並已設置公司治理專責人員。 公司治理中心之執掌如下(註3)： (一) 本公司各委員會之運作及執行事項。 (二) 本公司公司治理其他事宜之處理。 (三) 公司治理法令章則之研究、改進、建議事項。 (四) 每年定期向董事會報告公司治理相關事宜。	符合公司治理實務守則。
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？	是		本公司已建立與利害關係人之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。	符合公司治理實務守則。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	是		本公司已委任華南永昌綜合證券股份有限公司股務代理部辦理股務相關事宜。	符合公司治理實務守則。
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	是		(一) 本公司已架設網站，揭露財務業務資訊之情形。	(一) 符合公司治理實務守則。

評估項目	運作情形(註1)			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>資訊？</p> <p>(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)？</p>	是		<p>(二) 本公司已架設英文網站，並指定企劃室負責公司資訊之蒐集及揭露並落實發言人制度；另本公司於106年12月7日召開法人說明會，已依規定將法人說明會過程放置公司網站。</p>	<p>(二) 符合公司治理實務守則。</p>
<p>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)？</p>	是		<p>本公司治理運作情形之重要資訊如下：</p> <p>(一) 員工權益、僱員關懷：本公司員工除依法令規定享有勞工保險及全民健保外，亦為全體員工投保員工團體保險，增加員工生活保障。並設「職工福利委員會」，專責推動婚喪喜慶補助、急難救助及旅遊、社團等各項員工福利活動。</p>	<p>(一) 符合公司治理實務守則。</p>
	是		<p>(二) 投資者關係、利害關係人之權利：本公司期許以穩健投資佈局，妥善資產配置，以增加盈餘，並使獲利維持穩定的水準之上。</p>	<p>(二) 符合公司治理實務守則。</p>
	是		<p>(三) 供應商關係：本公司屬產物保險事業，從事各種保險之銷售及其有關業務之經營，與供應商往來之關係，目前只侷限於空白保單之印刷。</p>	<p>(三) 符合公司治理實務守則。</p>
	是		<p>(四) 董事進修之情形：本公司董事長、部分董事及獨立董事，已依規定每年持續進修。</p>	<p>(四) 符合公司治理實務守則。</p>

評估項目	運作情形(註1)			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	
	是		(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形:本公司目前已於內部控制及內部稽核制度中訂定風險管理政策,各部室並於每季自行內部查核及評估。	(五) 符合公司治理實務守則。
	是		(六) 客戶政策之執行情形:本公司本著服務之心態來服務客戶,保持與客戶良好的互動,並將客戶之權利列為最優先之考量。	(六) 符合公司治理實務守則。
	是		(七) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形:本公司目前尚未為董事及監察人購買責任保險,但已正在評估中。	(七) 符合公司治理實務守則。
<p>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。</p> <p>本公司就公司治理評鑑結果已改善情形:董事採候選人提名制度、電子投票、設置審計委員會、訂定企業社會責任及設置公司治理專職單位。</p> <p>尚未改善優先加強部分:全體董事持續進修、公司英文網站之設置等。</p>				

註:運作情形不論勾選「是」或「否」,均應於摘要說明欄位敘明。

註 2:會計師獨立性評估標準

評估項目	評估結果	是否符合獨立性
1. 會計師是否與本公司有直接或間接財務利益關係	否	是
2. 會計師是否於目前或最近兩年內擔任本公司董事或其他對審計工作有重大影響之職務	否	是
3. 會計師是否承受或感受到來自本公司之恫嚇	否	是
4. 會計師是否提供本公司可能影響超然獨立之非審計服務項目	否	是
5. 是否有其他違反審計準則公報規定可能影響超然獨立之情形	否	是

註 3:公司治理中心架構:

本公司設置公司治理中心,隸屬於董事會,綜理下列事項:

- 一、企業社會責任委員會
- 二、作業委外委員會
- 三、公平待客原則委員會

#### 四、誠信經營委員會

##### (一)成員：

設主任 1 人、副主任 1 人、主任秘書 1 人及委員若干人。

##### (二)職權：

- 1、提出企業社會責任使命或願景，制定企業社會責任政策或相關管理方針。
- 2、負責本公司企業社會責任報告書之撰寫、編制及發行。
- 3、落實「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」及其他相關規範。

##### (三)授權：

除法令規定應提報董事會通過之企業社會責任相關規範外，董事會同意概括授權本委員會，處理本公司企業社會責任之相關事宜。

