



一 一 五 年 股 東 常 會
議 事 手 冊

中 華 民 國 一 一 五 年 五 月 六 日

永達保險經紀人股份有限公司

一一五年股東常會議程

時間：民國一一五年五月六日上午九點三十分

地點：台北市承德路三段 244 號 11 樓 (台開承德大樓會議室)

一、主席宣布開會

二、主席致詞

三、報告事項

- 1、一一四年度營業報告。
- 2、監察人查核一一四年度決算表冊報告。
- 3、一一四年度員工酬勞及董監事酬勞分派情形報告。

四、承認事項

- 1、承認一一四年度決算表冊案。
- 2、承認一一四年度盈餘分配案。

五、討論事項

- 1、討論法定盈餘公積分配議案。

六、臨時動議

七、散會

報告事項

第一案

案由：本公司一一四年度營業報告，敬請 公鑑。

說明：本公司一一四年度營業報告，請參閱 P3~P4。

第二案

案由：監察人查核本公司一一四年度決算表冊報告，敬請 公鑑。

說明：監察人查核報告，請參閱 P5。

第三案

案由：本公司一一四年度員工酬勞及董監事酬勞分派情形報告，敬請 公鑑。

說明：依公司章程提列員工酬勞 26,498,647 元及董監事酬勞 6,624,662 元，全數以現金發放。

承認事項

第一案 (董事會提)

案由：本公司一一四年度決算表冊案，提請 承認。

說明：一、本公司一一四年度資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表等財務報表，經本公司董事會決議通過在案，並經安侯建業聯合會計師事務所周寶蓮會計師查核完竣並出具查核報告，請參閱 P6~P11。

二、一一四年度決算表冊連同營業報告書送交監察人查核，謹提請 承認。

決議：

第二案 (董事會提)

案由：本公司一一四年度盈餘分配案，提請 承認。

說明：一、期初未分配盈餘為 38,712 元，114 年稅後盈餘 499,471,899 元，提列法定盈餘公積 (10%) 計 49,947,190 元後，可供分配盈餘為 449,563,421 元，分配股東紅利 449,471,484 元，期末未分配盈餘為 91,937 元，盈餘分配表詳如下表。

二、有關現金股利之除息基準日及相關事宜，俟股東常會決議通過後，授權董事會訂定。

永達保險經紀人股份有限公司

民國一〇四年年度盈餘分配表

單位：新台幣元

項目	金額	備註
期初未分配盈餘	38,712	
加：本期稅後盈餘	499,471,899	
減：提列法定盈餘公積 10%	49,947,190	
本期可分配盈餘	449,563,421	
分配項目：		
股東紅利	449,471,484	現金 449,471,484 元
期末未分配盈餘	91,937	(每股 4.577元)

董事長：



經理人：



會計主管：



決議：

討論事項

第一案 (董事會提)

案由：本公司法定盈餘公積分配議案，提請 討論。

說明：一、為穩健執行本公司之股利政策，本公司擬依公司法第241條規定，將自法定盈餘公積提撥12,078,871元，每股配發現金0.123元，並依照股東持股數，以現金配發予股東。

二、有關現金股利之除息基準日及相關事宜，俟股東常會決議通過後，授權董事會訂定。

三、謹提請 公決。

決議：

臨時動議

散會



- 一、114 年度營收與獲利皆成長，新契約保費為新台幣（下同）39 億元，較 113 年 36 億元，增加 3 億元（成長 8.3%）。營業收入達 27.08 億元，較 113 年 25.16 億元，增加 1.92 億元（成長 7.6%），主因為商品獎勵等收入增加所致。稅前淨利達 6.29 億元，較 113 年 5.27 億元，增加 1.02 億元，大幅成長 19.4%，主因為營業收入增加、營業費用控制得宜等所致。
- 二、業務規模穩定且維持高水準，114 年底有效人力 2,569 人，較 113 年底 2,560 人，增加 9 人（成長 0.4%）。百萬圓桌（MDRT）會員人數達 315 位，其中 120 位為終身會員（10 屆 MDRT 以上）。根據 2025 年 MDRT 官網數據，永達位居全球壽險業排名第 61 名，並蟬聯兩岸保經業領導地位。憑藉長期推動的「接續服務機制」，保戶滿意度穩定維持在 97%至 98%。13 個月保單繼續率維持 97%之高標。
- 三、永達以「三本創業模式」吸引優秀人才，藉由業務代表「本人」的投入，結合永達平台提供資源的「本錢」及傳承專業技能的「本事」，建立業務代表創業的「三本」核心優勢。積極推動「E 化智能平台」，實現即時學習與高效管理，在提升競爭力的同時顯著降低紙張使用，積極實踐節能減碳的永續目標。
- 四、強化資安防禦，於 103 年率先業界通過 ISO 27001 驗證，建立資訊安全管理制度，並持續轉版驗證，至今仍然維持證照之有效性。同時為保障客戶個人資料安全，於 104 年導入個人資料保護管理流程，106 年通過 BS 10012 驗證，致力以最高規格確保客戶資料安全，至今仍然持續維持證照之有效性。
- 五、永達深耕 ESG，在社會責任與公益的實踐上，持續與永達社會福利基金會共同以行動扶助弱勢團體。
 1. 長期公益投入：
累計公益捐款逾 5.6 億元。連續 21 年，贊助輪椅網球系列活動，推動無障礙多元共融運動，打造多元運動環境及項目，鼓勵銀髮族甚至身障朋友勇敢走出來，體驗運動的美好，養成健康的身心。

2. 長照專車捐贈計畫：
繼 10 年捐贈 100 輛復康巴士計畫完成後，啟動「長照專車八年 64 輛」捐贈計畫，至今 8 年，已超標達成 69 輛，永達長照專車穿梭於全台及離島金門等地區，累計行駛 368 萬公里(繞台 3,917 圈)，累計服務長者與行動不便者逾 21 萬人次。
3. 公益季創新與榮譽：
114 年以「實現共融 動無礙」專案，榮獲台灣保險「公益關懷專案企劃卓越獎」銀質獎。「永達公益季」活動共計六場次，由業務夥伴以行動展現公益的實踐，168 萬元報名費善款全數捐出，做為長照專車購置和孩童照護經費。

六、展望 115 年，永達將全面進入 AI 領航時代，結合「2161 銷售成功密碼」與「2143 增員成功密碼」，透過大數據讓管理有依據、輔導有重點，驅動組織業績躍升。秉持「企業家經營」精神，落實「人才倍增」與「MDRT 菁英獎勵」策略。目標有效人力達 3,000 人，MDRT 人數達 350 人。挑戰新契約保費 60 億元，13 個月保單繼續率上升至 98% 以上。預計營業收入為 30.2 億元，稅前淨利目標 6.2 億元。保經業界唯一自建的「永達大樓」，將於 2027 年正式啟用，這不僅是永達永續經營的證明，更是業務人才培育與維繫客戶的旗艦基地，預期將顯著提升客戶服務品質、增員效果及品牌形象。

董事長：



經理人：



會計主管：



監察人查核報告

董事會造送本公司一一四年度營業報告、財務報表、盈餘分派議案業經本監察人查核完竣，尚無不符，爰依公司法第二一九條規定提出報告。敬請 鑒察。

此 致

永達保險經紀人股份有限公司一一五年股東常會

監察人：劉沛然



監察人：葉敏生



中 華 民 國 一 一 五 年 三 月 二 十 五 日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web kpmg.com/tw

會計師查核報告

永達保險經紀人股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

永達保險經紀人股份有限公司民國一一四年及一一三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計相關之規定暨財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達永達保險經紀人股份有限公司民國一一四年及一一三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與永達保險經紀人股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

管理階層對財務報表之責任

管理階層之責任係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計相關之規定暨財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號企業會計準則公報及其解釋編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

會計師查核財務報表之責任

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

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

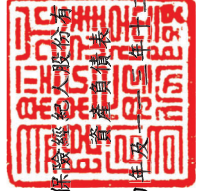
- 1.辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對永達保險經紀人股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使永達保險經紀人股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致永達保險經紀人股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：周寶蓮 

民國 一 一 五 年 三 月 二 十 五 日



永達保險經紀人股份有限公司
資產負債表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	114.12.31	113.12.31		114.12.31	113.12.31
	金額	金額	%	金額	%
資產					
流動資產：					
現金及約當現金(附註(一))	\$ 136,816	201,914	5	375	-
應收帳款淨額(附註五(四))	554,165	462,153	21	479,673	18
其他應收款(附註五(五))	3,640	6,567	-	59,744	2
預付款項	8,464	16,801	-	3	-
	<u>703,085</u>	<u>687,435</u>	<u>26</u>	<u>16,171</u>	<u>1</u>
非流動資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註五(二))	8,998	8,998	-	555,966	21
以成本衡量之金融資產(附註五(三))	496,607	516,607	19	39,265	1
採用權益法之投資(附註五(六))	309,454	383,271	11	5	-
投資性不動產(附註五(七))	48,138	48,138	2	39,270	1
不動產、廠房及設備(附註五(八)及七)	1,021,065	905,726	38	595,236	22
無形資產(附註五(九))	5,388	4,318	-	982,022	37
遞延所得稅資產(附註五(十三))	59,677	49,936	2	628,471	23
其他非流動資產	44,370	44,922	2	499,512	19
	<u>1,993,697</u>	<u>1,961,916</u>	<u>74</u>	<u>1,127,983</u>	<u>42</u>
資產總計	\$ 2,696,782	2,649,351	100	\$ 2,696,782	100
負債及權益					
流動負債：					
應付票據					
其他應付款					
本期所得稅負債					
預收款項					
其他流動負債					
非流動負債：					
遞延所得稅負債(附註五(十三))					
其他非流動負債					
負債總計	\$ 8,998	8,998	-	(8,459)	-
權益：					
股本					
保留盈餘：					
法定盈餘公積					
未分配盈餘					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額					
其他權益：					
權益總計	\$ 2,696,782	2,649,351	100	(8,459)	-
負債及權益總計	\$ 2,696,782	2,649,351	100	\$ 2,696,782	100



負責人：



經理人：



主辦會計：

永達保險經紀人股份有限公司

綜合損益表

民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	114年度		113年度	
	金額	%	金額	%
勞務收入(附註五(十五))	\$ 2,707,902	100	2,515,611	100
勞務成本(附註五(十一))	1,721,363	64	1,679,342	67
營業毛利	986,539	36	836,269	33
營業費用：(附註五(四)(八)(九)(十一)(十二)(十六)及六)				
銷售費用	142,107	5	134,841	5
管理費用	393,923	15	411,273	16
	536,030	20	546,114	21
營業淨利	450,509	16	290,155	12
營業外收益及費損：				
利息收入	2,042	-	1,567	-
租金收入	6,101	-	6,110	-
利息費用	(571)	-	(329)	-
採權益法認列之投資利益(附註五(六))	125,228	5	171,773	7
兌換損益	(21,481)	(1)	(1,313)	-
處分不動產、廠房及設備損益	(361)	-	(200)	-
減損損失(附註五(三))	(20,000)	(1)	(50,000)	(2)
其他營業外收益及費損(附註六)	87,876	3	109,462	4
	178,834	6	237,070	9
稅前淨利	629,343	22	527,225	21
所得稅費用(附註五(十三))	129,871	5	115,387	5
本期稅後淨利	499,472	17	411,838	16
本期其他綜合損益：				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	112	-	19,652	1
與本期其他綜合損益相關之所得稅	-	-	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	112	-	19,652	1
本期綜合損益總額(稅後淨額)	\$ 499,584	17	431,490	17

負責人：



經理人：



主辦會計：



永達保險經紀人股份有限公司



民國一一年一月一日至一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

民國一一年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

提列法定盈餘公積

現金股利

民國一一年十二月三十一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

提列法定盈餘公積

現金股利

民國一一年十二月三十一日餘額

	股本	保留盈餘		未分配盈餘	其他權益	權益總額
		法定盈餘公積	盈餘			
\$	982,022	834,262	305,511	(28,223)		2,093,572
	-	-	411,838	-		411,838
	-	-	-	19,652		19,652
	-	-	411,838	19,652		431,490
	-	30,545	(30,545)	-		-
	-	(186,584)	(274,966)	-		(461,550)
	982,022	678,223	411,838	(8,571)		2,063,512
	-	-	499,472	-		499,472
	-	-	-	112		112
	-	-	499,472	112		499,584
	-	41,183	(41,183)	-		-
	-	(90,935)	(370,615)	-		(461,550)
\$	982,022	628,471	499,512	(8,459)		2,101,546



負責人：



經理人：



主辦會計：

民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 629,343	527,225
調整項目：		
收益費損項目：		
利息收入	(2,042)	(1,567)
利息費用	571	329
呆帳費用	909	460
折舊費用	14,574	15,880
攤銷費用	2,592	4,290
採權益法認列之投資利益	(125,228)	(171,773)
處分不動產、廠房及設備損失	361	200
金融資產減損損失	20,000	50,000
	<u>541,080</u>	<u>425,044</u>
與營業活動相關之流動資產／負債淨變動數：		
應收帳款	(92,941)	(46,234)
其他應收款	2,966	404
預付款項	8,337	1,359
應付票據	(664)	(1,184)
其他應付款	18,894	(1,377)
其他流動負債	1,596	(1,595)
營運產生之現金	479,268	376,417
收取之利息	2,023	1,567
收取之股利	199,157	282,147
支付之利息	(571)	(316)
支付之所得稅	(157,163)	(110,915)
營業活動之淨現金流入	<u>522,714</u>	<u>548,900</u>
投資活動之現金流量：		
取得不動產、廠房及設備	(123,821)	(101,965)
取得無形資產	(2,993)	(5,670)
存出保證金減少	552	254
投資活動之淨現金流出	<u>(126,262)</u>	<u>(107,381)</u>
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(461,550)	(461,550)
籌資活動之淨現金流出	<u>(461,550)</u>	<u>(461,550)</u>
本期現金及約當現金減少數	(65,098)	(20,031)
期初現金及約當現金餘額	201,914	221,945
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 136,816</u>	<u>201,914</u>

負責人：



經理人：



主辦會計：

