

股票代碼：5878



**台名保險經紀人股份有限公司**  
TAIMING ASSURANCE BROKER CO., LTD.

# 一 一 一 年 度 年 報

刊印日期：中華民國一一二年三月三十一日

公開資訊觀測站網址：[mops.twse.com.tw](http://mops.twse.com.tw)

本公司網址：[www.tabc.com.tw](http://www.tabc.com.tw)

## 一、發言人

姓名：陳養國

職稱：總經理

電話：(02)5558-5988

電子郵件信箱：tabc5878@tabc.com.tw

代理發言人

姓名：楊淑芬

職稱：副總經理

電話：(02)5558-5988

電子郵件信箱：tabc5878@tabc.com.tw

## 二、總公司之地址電話：

總公司：台北市館前路 49 號 11 樓

電話：(02)5558-5988

### 營業據點之地址及電話：

名	稱	地	址	電	話
館	前	台北市館前路 49 號 6 樓之 3		02-5582-9988	
重	慶	台北市重慶南路一段 83 號 9 樓		02-5581-2888	
基	隆	基隆市信一路 148 號 9 樓		02-2421-5399	
桃	園	桃園市永安路 191 號 14 樓之 3		03-337-0528	
新	竹	新竹市光華街 93 號 6 樓之 2		03-533-0191	
台	中	台中市文心路三段 447 號 25 樓之 2		04-3500-9998	
雲	林	雲林縣虎尾鎮公安路 178-18 號 3 樓		05-6363-900	
嘉	義	嘉義市體育路 69 號 2 樓		05-223-5268	
嘉 鑫 事 業 團 隊		嘉義市興業西路 145 號 4 樓		05-236-6632	
台	南	台南市中西區府前路 2 段 281 號 5 樓		06-293-6046	
台 南 事 業 團 隊		台南市中西區府前路 2 段 283 號 7 樓		06-293-4288	
高	雄	高雄市前鎮區一心一路 241 號 11 樓之 2		07-955-2888	
屏	東	屏東市廣東南路 88-15 號 2 樓		08-751-1095	

## 三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：國票綜合證券股份有限公司

地址：台北市南京東路 5 段 188 號 15 樓

網址：<https://www.ibfs.com.tw>

電話：(02)2528-8988

## 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：林旺生、徐文亞

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

網址：<https://www2.deloitte.com>

電話：(02)2725-9988

## 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：無。

## 六、本公司網址：<https://www.tabc.com.tw>

# 台名保險經紀人股份有限公司

## 目 錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、公司簡介.....	3
一、設立日期.....	3
二、公司沿革.....	3
參、公司治理報告.....	5
一、組織系統.....	5
二、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.....	7
三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	17
四、公司治理運作情形.....	25
五、簽證會計師公費資訊.....	68
六、更換會計師資訊.....	68
七、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及其關係企業，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.....	68
八、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.....	69
九、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.....	70
十、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.....	70
肆、募資情形.....	71
一、資本及股份.....	71
二、公司債辦理情形.....	76
三、特別股辦理情形.....	76
四、海外存託憑證辦理情形.....	76
五、員工認股權憑證辦理情形.....	76
六、限制員工權利新股辦理情形.....	76
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	76
八、資金運用計畫執行情形.....	76
伍、營運概況.....	77
一、業務內容.....	77
二、市場及產銷概況.....	82
三、從業員工資訊.....	85
四、環保支出資訊.....	85

五、勞資關係.....	85
六、資通安全管理：.....	87
七、重要契約.....	90
<b>陸、財務概況.....</b>	<b>92</b>
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	92
二、最近五年度財務分析.....	97
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	100
四、最近年度財務報告.....	101
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告.....	158
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事， 對本公司財務狀況之影響.....	224
<b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與評估風險事項.....</b>	<b>225</b>
一、財務狀況.....	226
二、財務績效.....	227
三、現金流量.....	227
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	227
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 .....	227
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.....	228
七、其他重要事項.....	230
<b>捌、特別記載事項.....</b>	<b>231</b>
一、關係企業相關資料.....	231
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	234
三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形.....	234
四、其他必要補充說明事項.....	234
五、最近年度及截至年報刊印日止，如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，亦應逐項載明.....	234

## 壹、致股東報告書

各位股東女士、先生大家好：

本公司 111 年度營業結果、112 年營業計劃、公司未來發展策略、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響說明如下：

### 一、 前一年度營運結果

#### (一) 營業計劃實施成果

依壽險公會統計，111 年整體壽險初年度保費收入減少 24.2%，其中傳統型保險商品因利變型商品宣告利率調升、新台幣兌美元匯率貶值及預期保費調整等因素致整體傳統型商品較前一年度減少 9.4%；投資型商品則受資本市場波動而較前一年度減少 50.9%。

本公司因主力商品以傳統型商品為主，且具多元產壽險業務、維持續期保單高續繳率、強化經營效能及資金運用整體綜效，111 年度維持穩定的獲利績效。

推動業務發展的同時，本公司致力於企業永續發展，以落實 ESG 之環境永續減碳為目標，111 年推動行動投保業務增長快速，採用行動投保件數較前一年增長 2.24 倍，彰顯公司響應減少紙張及提升行銷效能之努力成果。

#### (二) 預算執行情形：本公司未進行財務預測公告，故不適用。

#### (三) 財務及獲利能力分析

本公司及子公司 111 年度合併營業收入淨額為新台幣（以下同）737,916 仟元，合併稅前淨利為 80,072 仟元，稅後淨利歸屬於本公司業主為 65,951 仟元；稅前基本每股盈餘為 3.2 元，稅後基本每股盈餘為 2.64 元。

本公司 111 年底資產規模達 773,847 仟元，股東權益 534,176 仟元。

#### (四) 研究發展狀況

1. 個資安全機制：維持個人資料保護認證、建立連線雙因子認證機制、系統防毒監控預警機制及持續優化備份機制。
2. 數位業務服務：建置業務整合知識庫系統、持續串接行動投保家數及 SSO 連動經代專區，提供業務即時查詢機制，成為業務行銷與保戶服務強力後援平台。
3. 商品組合研討：成立內勤與業務分區商品規劃專案小組，研討組合式商品提供保戶優質服務。

### 二、 本年度營運計畫概要

#### (一) 本年度經營方針

1. 業務訓練規劃：本公司於 112 年持續推動專業培訓，以全國聯合直播早會普及行銷及理賠等通識課程；以法律專家包班課程、徵募行銷專班提高業務菁英實力；以數位學堂即時宣導洗錢防制、友善高齡客戶行銷、公平待客、法定法令遵循及個資等法規學習課程；成功打造業務同仁全方位學習平台。

2. 業務活動方針：為凝聚業務夥伴向心力及推動業務客戶共同活動，本公司推動參加演唱會、業務表揚榮譽餐會等活動等激勵方案，112年初即已引起業務熱情參與。公司也鼓勵業務夥伴爭取保險專業 MDRT 及國際龍獎 IDA，爭取專業認證。
3. 企業永續責任：本公司積極推動企業社會責任及落實公司永續發展，由企業永續發展委員會策劃，各部門依權責執行企業永續發展事宜，並於 112 年起規劃分階段執行溫室氣體盤查作業。

(二) 本年度營業目標

本公司及子公司預期營業收入較 111 年成長，持續建置數位科技，以實體線上專業培訓課程，多元業務活動推動，提升獲利目標穩健發展。

本公司重視保戶續繳品質，以維持保單續繳率 9 成以上為目標。

本公司以徵募及持續提高業務實動力為業務目標。

三、 未來公司發展策略

- (一) 持續專注於退休與保障規劃之商品策略。
- (二) 發展異業通路及數位科技之多元發展策略。
- (三) 結合保經代同業發展大中華版圖之合作策略。

四、 受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

展望 112 年，保險整體產業面臨數位創新、IFRS17 實施對於保險商品的影響及升息、匯率不穩定影響商品保費及預定利率的變數的挑戰。

(二) 法規環境

主管機關於 111 年 9 月修定保險經紀人管理規則，加強保經公司監理、對高齡投保權益保障之管控機制、教育訓練及內部控制等規定。

(三) 整體經營環境

依據 111 年壽險保費統計數據，傳統型保經代通路的佔率較前一年度增加，顯示保經代業因商品選擇多元不受單一保險公司商品影響更具市場競爭力。公司以專業與服務形塑與網路投保的差距，維持本公司之市場優勢。

本公司重視法令遵循，配合法令修定推動相關法規課程並落實內控作業，對於保戶權益保障及股東利益均具正面影響。

本公司持續投入資源於數位科技創新及資訊安全建置；透過商品專業小組的研討及法律專班精進專業並以保戶需求及資產保全為目標，對抗環境變數；以公司穩健資本財務結構，業務成長為目標，發掘同業合作之契機。

敬祝

各位股東女士、先生，身體健康、萬事如意!

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



## 貳、公司簡介

### 一、設立日期

民國 91 年 10 月 18 日

### 二、公司沿革

年份	重要紀事
2002年	台名保險經紀人股份有限公司成立，設立時實收資本額為新台幣參佰萬元。 公司主要業務為人身保險經紀及財產保險經紀業務 榮獲全球人壽所頒發13個月繼續率達97.9%績優表現
2005年	與致理技術學院-保險金融管理系簽訂產學合約 投資「貞觀財務管理顧問股份有限公司」
2006年	榮獲IDA國際龍獎-公司獎項
2008年	榮獲財政部頒發-「統一發票績優營業人」獎項
2009年	榮獲現代保險雜誌頒發「年度最佳保險專業獎-輔助人組 優選」
2010年	榮獲中華國際人文素質文教協會頒發-「2010台灣有品格前十大企業」
2011年	榮獲現代保險雜誌頒發「年度最佳保險專業獎-輔助人組 優選」
2012年	榮獲中國信託人壽「2012經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」 榮獲中國信託人壽「2012經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳繼續率獎」 榮獲第5屆臺灣保險卓越獎-保險經紀卓越銀質獎
2013年	榮獲中國信託人壽「2013經紀代理商 松柏榮譽大會最佳業績獎、新契約進件品質獎、健康達人獎」 榮獲全球人壽頒發保經公司「業務品質管理優異獎」 正式於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心股票公開發行(5878) 正式於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心股票興櫃登錄(5878)
2014年	榮獲中國信託人壽「2014經紀代理商 松柏榮譽大會最佳業績獎、新契約進件品質獎、健康達人獎」 正式於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心股票上櫃登錄(5878) 榮獲遠雄人壽頒發「優質經紀人獎」 投資「全家安心股份有限公司」
2015年	榮獲中國信託人壽「2015經紀代理商 松柏榮譽大會最佳業績獎、新契約進件品質獎、健康達人獎、外幣達人獎」 發行「企業社會責任報告書」創刊號並通過BSI英國標準協會台灣分公司認證
2016年	投資「上海聯達保險代理有限公司」 榮獲台壽保產險「2016經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」 榮獲台灣人壽「2016經紀代理商 松柏榮譽大會 外幣達人獎、健康達人獎、最佳繼續率獎、最佳業績獎」 導入 ISMS 資訊安全管理制度及取得 BSI 英國標準協會 ISO/IEC27001 資訊安全的國際級驗證
2017年	獲得 BSI 英國標準協會 BS 10012 PIMS 個人資訊管理系統的導入預評完成。 榮獲現代保險雜誌社舉辦「2017保險龍鳳獎」全國財金保險系所應屆畢業生最嚮往的保險經紀人公司 於證交所及櫃買中心主辦第三屆公司治理評鑑結果公告名列前 20%，並「進步獎」肯定 榮獲遠雄人壽「106 年 優質經紀公司」

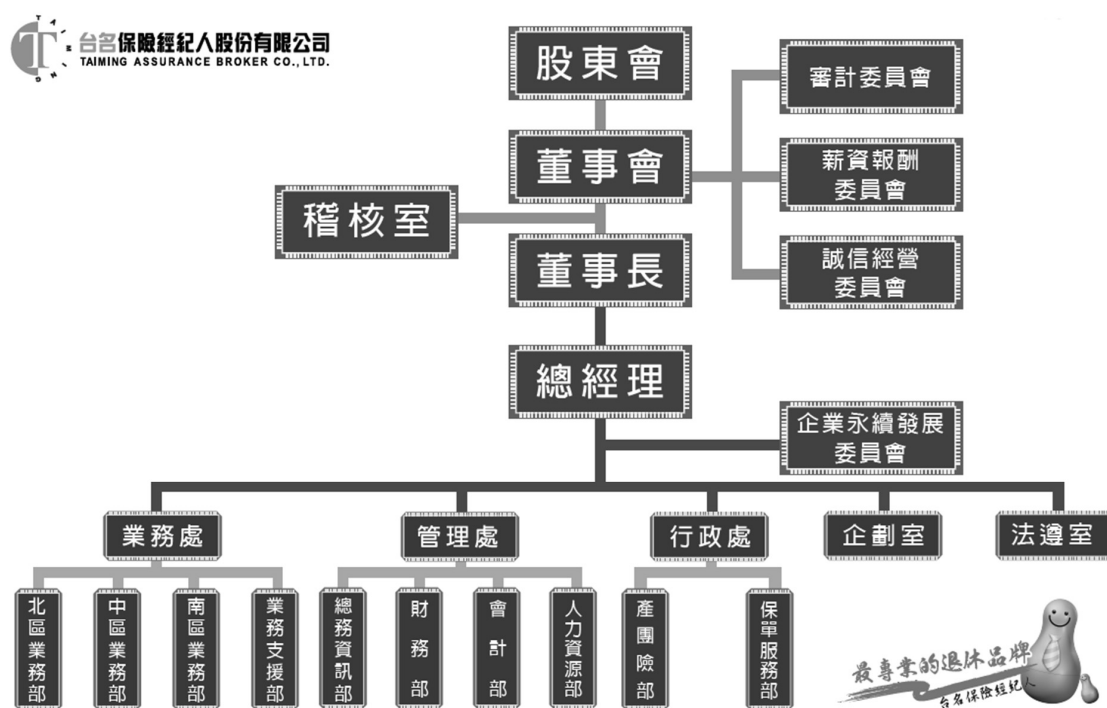
	<p>榮獲台壽保產險「2017經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2017經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2017經紀代理商 松柏榮譽大會 健康達人獎」</p> <p>參股投資「昆山豐盛保險代理有限公司」</p> <p>開辦網路投保業務</p>
2018年	<p>榮獲英國標準協會台灣分公司(BSI) 永續傑出獎</p> <p>榮獲英國標準協會台灣分公司(BSI) 保險資安貢獻獎</p> <p>榮獲現代保險雜誌社舉辦「2018 保險龍鳳獎」全國財金保險系所應屆畢業生最嚮往的保險經紀人公司</p> <p>榮獲證交所及櫃買中心主辦第四屆公司治理評鑑前 5%</p> <p>榮獲遠雄人壽「107 年優質經紀公司」</p>
2019年	<p>榮獲英國標準協會台灣分公司(BSI) 永續傑出獎</p> <p>2月20日經股東臨時會通過擬以股份轉換方式，以現金及發行普通股為對價，取得「利可安保險經紀人股份有限公司」全部股份暨增資發行新股，以成為本公司 100%持股之子公司</p> <p>榮獲證交所及櫃買中心主辦第五屆公司治理評鑑前 20%</p> <p>第五本 CSR 企業社會責任報告書出版</p> <p>行動投保平台正式上線</p> <p>榮獲遠雄人壽「108 年 優質經紀公司」</p> <p>榮獲宏泰人壽「2019 宏泰千萬俱樂部」</p> <p>榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 健康達人獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 新契約進件品質獎」</p> <p>榮獲台壽保產險「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 品質獎」</p> <p>榮獲華山基金會「守護大天使」</p> <p>桃園及台中職場 2.0 陸續完工，啟動行動辦公室新紀元</p>
2020年	<p>2020(第 13 屆)台灣企業永續獎，金融及保險業【2020 企業永續報告獎-銅獎】</p> <p>榮獲遠雄人壽「109 年優質經紀公司」</p> <p>2020 年 4 月 15 日「昆山豐盛保險代理有限公司」公司名稱變更為「江蘇台名保險代理有限公司」</p> <p>2020 年 4 月 29 日「上海聯達保險代理有限公司」公司名稱變更為「上海台名保險代理有限公司」</p>
2021年	<p>榮獲第22+1屆保險信望愛-「最佳社會責任獎」輔助人組 優選</p> <p>榮獲2021TCSA台灣永續獎 金融及保險業類「企業永續報告獎 銅獎」</p> <p>榮獲華山基金會「守護大天使」</p> <p>榮獲台灣人壽「2021經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2021經紀代理商 松柏榮譽大會 外幣達人獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2021經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳繼續率」</p> <p>榮獲新光人壽「2021年度原始保費 績優群倫」</p> <p>榮獲中國信託產險「2021經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳夥伴獎」</p> <p>通過六小時法令遵循課程自建數位學習平台審查</p> <p>啟動行動辦公新紀元 台南職場2.0完工</p>
2022年	<p>通過BS10012：2017個人資訊管理系統（PIMS）國際標準驗證</p> <p>榮獲第19屆國家品牌玉山獎「傑出企業」</p> <p>榮獲2022 TCSA台灣企業永續獎-永續報告獎之金融及保險業第二類銀級獎</p> <p>榮獲2022 台灣優良商標獎-創新設計優等獎</p> <p>榮獲遠雄人壽「111年 優質經紀公司」</p> <p>榮獲新光人壽「111年 外幣保費 績優群倫」</p> <p>榮獲華山基金會「守護大天使」</p> <p>榮獲醫療財團法人台灣血液基金會「111 年度捐血績優團體」</p>



## 參、公司治理報告

### 一、組織系統

#### (一)公司之組織結構



(二)各主要部門所營業務：

部門名稱	部門職掌
稽核室	掌理內部稽核業務之規劃與執行，以協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，且適時提供改善建議。
法遵室	掌理法令遵循業務、維持清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統、隨時更新法令、辦理法規訓練、洗錢防治及獎懲委員會等相關工作。
企劃室	掌理本公司經營策略之規劃與執行方案之推動；企業形象、公關、廣告及專案行銷之研擬與執行方案之推動等。
業務處	掌理整體業務政策及推動業務目標之達成；配合業務政策，協助舉辦各項獎勵、訓練、活動、會議等相關工作。
行政處	掌理產團險業務之推動、獎勵方案之規劃與執行；新契約受理及單位助理管理、保戶服務及保全變更作業。
管理處	掌理會計財務、業務員佣酬管理、預算編列與追蹤、股務作業、內勤人事、總務及資訊管理等。

## 二、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)董事資料

股東常會停止過戶起始日：112年4月2日

職稱 (註1)	國籍 或 註冊 地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註3)	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(註4)	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 (註5)
							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	台灣領航 資產投資 有限公司	-	111.05.26	3年	101.11.07	9,025,907	36.07%	9,025,907	36.07%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	中華民國	代表人： 李正之	男 61-70 歲	111.05.26	3年	101.11.07	887,874	3.55%	892,887	3.57%	384,274	1.54%	-	-	中國科技大學公共工程科建築組 肄業 振興國際貿易公司業務經理 利基國際期貨公司業務經理 國大代表團會助理 大都會人壽訓練部副主任 大都會人壽業務行銷主任 大都會人壽總公司業務處主任 大都會人壽板橋通訊處經理	本公司董事長 貞觀財務管理顧問股份有限公司董事長 全家安心股份有限公司董事長 上海台名保險代理有限公司 法定代表人 江蘇台名保險代理有限公司 法定代表人	-	-	-	-
董事	中華民國	代表人： 李佳鎮	女 41-50 歲	111.05.26	3年	111.05.26	-	-	-	-	-	-	-	-	廈門大學經濟學博士畢 領航建設股份有限公司董事 台灣領航資產投資股份有限公司 監察人 臺灣產物保險(股)公司專案協理 協益電子股份有限公司資深協理 兼任財務主管	領航建設股份有限公司董事 勇信開發股份有限公司董事 巧儂投資股份有限公司董事 長 新航投資興業股份有限公司 董事 正邦國際旅館管理顧問股份 有限公司董事長 台灣領航資產投資股份有限公司 監察人 家德投資股份有限公司董事 領航家投資興業股份有限公司 監察人 忠泰領航建設股份有限公司 董事	董事	吳慕 恒	姑嫂	無

職稱 (註1)	國籍 或 註冊 地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註3)	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(註4)	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 (註5)
							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	
	中華民國	正融實業 股份有限公司	-	111.05.26	3 年	102.06.14	47,959	0.19%	47,959	0.19%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	中華民國	代表人： 吳慕恒	女 51-60 歲	111.05.26	3 年	108.05.31									國立台灣大學 EMBA FORLAND AUTO TRADE HOLDING CO., LTD. 福聯汽車 業股份有限公司法人董事代表 英屬開曼群島商金福聯汽車 股份有限公司法人董事代表 正揚開發股份有限公司董事 代表人	家德投資股份有限公司董事 長 勇信開發股份有限公司董事 領航投資開發股份有限公司 董事長 巧儂投資股份有限公司董事 台灣領航資產投資股份有限 公司董事 山悅實業股份有限公司董事 長 鵬程投資股份有限公司董 事、法人代表人 新航投資興業股份有限公司 董事長、法人代表人 FORLAND AUTO TRADE HOLDING CO., LTD. 福聯 汽車事業股份有限公司 法人董事代表人 正邦國際旅館管理顧問股份 有限公司 董事、法人代表人 領航家投資興業股份有限公 司董事長 領航捷設指派英屬開曼群島 商金福聯汽車興業股份有限 公司法人董事代表人 正揚開發股份有限公司董 事、法人代表人	董事	李佳 鎮	姑嫂	無

職稱 (註1)	國籍 或 註冊 地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註3)	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(註4)	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 (註5)
							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	張建祥	男 71-80 歲	111.05.26	3 年	108.05.31	-	-	-	-	-	-	-	-	台灣大學商學系畢 協益電子(股)公司董事 台名保險經紀人(股)公司監察人 臺灣產物保險(股)公司總經理室 副總經理兼管理部經理 董事會總稽核 財務部協理兼財務部經理				-	
獨立董事	中華民國	謝宗翰	男 41-50 歲	111.05.26	3 年	111.05.26	-	-	-	-	-	-	-	-	美國 FDU 大學資管系研究所畢 有信國際股份有限公司總經理 吉璣建設股份有限公司總經理 家正投資股份有限公司董事長 台名保險經紀人股份有限公司 獨立董事	花王企業股份有限公司董事 長暨總經理			-	
獨立董事	中華民國	黃富貴	男 61-70 歲	111.05.26	3 年	108.05.31	-	-	-	-	-	-	-	-	國立成功大學會計學畢 台隆工業(股)公司財務副理	首信會計師事務所 會計師 台灣淘米科技(股)公司獨立 董事			-	

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：請列示實際年齡，並得採區間方式表達，如 41~50 歲或 51~60 歲。

註3：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4：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5：公司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(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。

註6：本公司第8屆董事任期自 111 年 5 月 26 日至 114 年 5 月 25 日，自 102 年 12 月 24 日設置審計委員會代替監察人。

表一：法人股東之主要股東

股東常會停止過戶起始日：112 年 4 月 2 日

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東(註 2)
台灣領航資產投資股份有限公司	領航建設股份有限公司(28.12%)、家德投資股份有限公司(23.43%)、美亞鋼管廠股份有限公司(14.06%)、德安開發股份有限公司(5.47%)、萬順投資股份有限公司(4.69%)、游秀秀(4.69%)、欣良投資股份有限公司(4.69%)、先施百貨股份有限公司(4.69%)、文鼎創業投資股份有限公司(10.16%)
正融實業股份有限公司	家德投資股份有限公司(34.483%)、巧儂投資股份有限公司(31.034%)、統盛開發股份有限公司(34.483%)

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

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例，即為出資者或捐助人(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

股東常會停止過戶起始日：112 年 4 月 2 日

法人名稱(註 1)	法人之主要股東(註 2)
領航建設股份有限公司	李建成(55.86%)、統盛開發股份有限公司(40.79%)、李陳照子(0.71%)、李佳鎮(2.64%)
家德投資股份有限公司	李泰宏(46.85%)、程揚投資開發股份有限公司(48.85%)、李陳照子(0.5%)、李佳鎮(2.5%)、吳慕恒(1%)、李文勇(0.3%)

法人名稱(註 1)	法人之主要股東(註 2)
美亞鋼管股份有限公司	源泉鋼鐵股份有限公司(16.61%)、志信國際股份有限公司(8.31%)、美麗華大飯店股份有限公司(6.85%)、顯達投資股份有限公司(6.99%)、德安開發股份有限公司(1.06%)、健裕興業(1.14%)、遠達投資股份有限公司(1.79%)、德威投資股份有限公司(1.60%)、先施百貨股份有限公司(2.15%)、陳飛紅(0.81%)
德安開發股份有限公司	德威投資股份有限公司(32.31%)、源泉鋼鐵股份有限公司(12.38%)、先施百貨股份有限公司(25.63%)、姁興開發股份有限公司(7.22%)、洪懿璽(6.63%)、美麗華大飯店股份有限公司(5.73%)、美亞鋼管股份有限公司(1.27%)、張姁秋(1.22%)、黃秀美(1.59%)、黃詠倫(0.98%)
萬順投資股份有限公司	李忠義(8%)、楊玉瑛(8%)、李彥良(45%)、李彥穎(12%)、李彥宏(15%)、李彥靜(12%)
先施百貨股份有限公司	德安開發股份有限公司(41.06%)、德先股份有限公司(12.07%)、 德威投資股份有限公司(19.56%)、德安信股份有限公司(18.95%)、洪懿璽(2.31%)、黃詠傑(1.25%)、黃春偉(1.19%)、成偉莉(1.17%)、宇弘投資股份有限公司(0.99%)、羅大堯(0.53%)
欣良投資股份有限公司	李忠義(9%)、楊玉瑛(9%)、李彥良(17%)、李彥宏(15%)、李彥靜(26%)、李彥穎(24%)
文鼎創業投資股份有限公司	協益電子股份有限公司(36%)、義隆電子股份有限公司(30%)、台灣產物保險股份有限公司(24.75%)、台名保險經紀人股份有限公司(6.75%)、台灣領航資產投資股份有限公司(2.5%)
巧儂投資股份有限公司	李建成(24.25%)、李泰宏(20.53%)、李佳鎮(34.53%)、李佳鎮(20.69%)
統盛開發股份有限公司	李建成(81.02%)、領航建設股份有限公司(16.95%)、李佳鎮(1.69%)、李文勇(0.34%)

註 1：如上表一主要股東屬法人者，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例，即可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

(二)董事資料

一、董事會專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

股東常會停止過戶起始日：112年4月2日

姓名	條件	專業資格與經驗(註1)	符合獨立性情形(註2)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
台灣航宇資產投資股份有限公司 代表人：李正之		(1) 於集團內資歷深厚及歷練完整，為本公司董事長及現任中華民國保險經紀人商業同業公會副理事長。 (2) 未有公司法第30條各款情事。	不適用	0
台灣航宇資產投資股份有限公司 代表人：李佳鎮		(1) 曾任保險公司董事多年，具有深厚學養及具備有多年金融管理經營實務，並給與董事會監督及提供專業意見。 (2) 未有公司法第30條各款情事。	不適用	0
正融實業股份有限公司 受指派人：吳慕恒		(1) 曾任本公司董事，經營專長，未來將能協助給予集團整體發展與布局之專業意見。 (2) 未有公司法第30條各款情事。	不適用	0
獨立董事 張建祥		(1) 為審計委員會召集人，曾擔任保險公司副總經理，具備財務管理、經營策略及領導力等專業。 (2) 未有公司法第30條各款情事。		0
獨立董事 黃富貴		(1) 為審計委員會委員，為中華民國執業會計師，具備經營公司領導力、政府策略、及財務會計等專業。 (2) 未有公司法第30條各款情事。	本公司獨立董事均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第2條第2項及第3條獨立性相關規範。	1
獨立董事 謝宗翰		(1) 為審計委員會委員，曾任本公司獨立董事，現任花王企業股份有限公司董事長及總經理，專長為經營行銷策略、風險管理及公司領導力。 (2) 未有公司法第30條各款情事。		0



## 二、董事會多元化及獨立性：

(一)董事會多元化：敘明董事會之多元化政策、目標及達成情形。多元化政策包括但不限於董事遴選標準、董事會應具備之專業資格與經驗、性別、年齡、國籍及文化等組成情形或比例，並就前揭政策敘明公司具體目標及其達成情形：

本公司於公司「治理實務守則」明定董事會成員組成應考量多元化，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，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。

董事會成員應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，董事會整體應具備多元能力如下：

1.營運判斷能力。

2.會計及財務分析能力。

3.經營管理能力。

4.危機處理能力。

5.產業知識。

6.國際市場觀。

7.領導能力。

8.決策能力。

董事會成員多元化及核心能力表：

1.本公司注重董事會成員組成之性別平等，本屆女性董事較上屆增加 1 人，共計 2 席，女性董事達 33.3%以上。

2.獨立董事占比為 50%；員工身份之董事占比：1/6(16.67%)。

3.董事會成員具備專業能力多元化，整體成員具備能力如下：

職稱	姓名	國籍	性別	年齡	獨立董事任期年資		員工身分	核心能力(最主要4項)						
					3年以下	6年至9年		營運判斷能力	會計及財務分析能力	決策能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導能力
董事長	李正之	中華民國	男	61-70歲	-	-	是	✓		✓	✓	✓	✓	
董事	李佳鎮	中華民國	女	41-50歲	-	-	否	✓	✓			✓	✓	✓
董事	吳慕恒	中華民國	女	51-60歲	-	-	否	✓		✓	✓	✓	✓	
獨立董事	張建祥	中華民國	男	71-80歲	-	✓	否	✓	✓			✓		
獨立董事	黃富貴	中華民國	男	61-70歲	-	✓	否		✓		✓	✓		✓
獨立董事	謝宗翰	中華民國	男	41-50歲	✓		否	✓		✓			✓	✓

(二) 董事會獨立性：敘明獨立董事人數及比重，並說明董事會具獨立性，及附理由說明是否無證券交易法第26條之3規定第3項及第4項規定情事，包括敘明董事間、監察人間或董事與監察人間具有配偶及二親等以內親屬關係之情形。

1. 本公司現任董事會(第8屆)由6位董事組成，包含3位獨立董事(佔全體董事人數比重50%)。

本公司於公司「治理實務守則」明定董事會應指導公司策略、監督管理階層、對公司及股東負責，其公司治理制度之各項作業與安排，應確保董事會依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權；董事會結構應就公司經營發展規模及其主要股東持股情形，衡酌實務運作需要，決定五人以上之適當董事席次。本公司董事長以外並無董事兼任公司經理人之情事。

2. 董事均秉持高度之自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使表決權(請參閱第28頁：董事利害關係議案迴避之執行情形)。

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、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註3：本公司第8屆董事任期為111年5月26日至114年5月25日。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

股東常會停止過戶起始日：112年4月2日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(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	具配偶或二親等 以內關係之 經理人			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	中華民國	陳養國	男	101.03.16	20,039	0.08%	-	-	-	-	華夏專電工程科畢業、總監 慶豐人壽教育訓練部經理、總監 慶豐人壽保險業務部總監 大都人壽教育訓練部總監 大都人壽徵募暨教育訓練部協理 宏利人壽南區業務部副總經理 保誠人壽業務南區副總經理 美國紐澤西州立羅格斯大學企業管 理研究所畢業 建大聯合會計師事務所顧問部專案 經理 台灣航空貨運承攬股份有限公司會 計主管	全家安心股份有 限公司監察人	-	-	-	-
管理處 副總	中華民國	楊淑芬	女	99.08.01	39,839	0.16%	-	-	-	-	國立政治大學保險研究所畢業 大都人壽業務主任、襄理、副理 台名保經處經理及業務總監 翔鴻保險經紀人總經理	-	-	-	-	-
稽核室 協理	中華民國	許崑峻	男	101.11.01	3,780	0.02%	-	-	-	-	臺北市私立育達高級商業家事職業 學校商用日文系畢業 台名保經業務支援部主任、行政處 總務部襄理、業務支援處經理。	-	-	-	-	-
企劃室 協理	中華民國	林靜雯	女	105.07.01	9,141	0.04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(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	具配偶或二親等 以內關係之 經理人			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	
行政處 協理	中華民國	喬昌武	男	109.03.01	-	-	-	-	-	-	文化大學經濟系畢業 板信保險經紀人總協理 遠雄人壽銀行保險部協理 中租保險經紀人協理 板信銀行綜合部襄理 中國人壽團保部資深科長	-	-	-	-	-
中區 業務處 協理	中華民國	賴建璋	男	100.09.01	-	-	-	-	-	-	私立中州工業專科學校機械工程系畢業 第一人壽主任 幸福人壽處經理 美商宏利人壽資深處經理 台名保險處處經理、總監、總經理特助兼營業支部經理	-	-	-	-	-
行政處 協理	中華民國	陳慎恬	男	103.05.05	42,155	0.17%	-	-	-	-	國立高雄第一科技大學風險管理及保險研究所畢業 台灣人壽科長 台壽保險副理	-	-	-	-	-
業務處 協理	中華民國	何威呈	男	109.07.01	-	-	-	-	-	-	私立東海大學經濟系畢業 國泰人壽業務主任 台灣人壽銀行保險部專案經理 永豐人壽保險產品經理、輔訓組組長 中國信託人壽行銷管理部專案經理	-	-	-	-	-

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、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

#### (一)一般董事及獨立董事之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

111 年 12 月 31 日 單位：仟元

職稱	姓名 (註 1)	董事酬金				A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 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)		有無領 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) (註 7)		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) (註 7)		員工酬勞(G) (擬議數) (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)		現金 金額	股票 金額				
董事	台灣領航資產投資股份有 限公司													-	
	代表人： 李正之 (111.05.26 就任)													-	
	代表人： 李佳鎮 (111.05.26 就任)	-	-	1,599	210	240	1,809 2.74%	2,580	-	-	-	4,389 6.65%	4,419 6.70%	-	
	代表人： 魏志杰 (111.05.26 卸任)													-	
董事	正融實業股份有限公司													-	
	代表人： 吳慕恒 (111.05.26 就任)													-	
	張建祥 (111.05.26 就任)													-	
	黃富貴 (111.05.26 就任)	-	-	-	2,010	2,010	2,010 3.05%	-	-	-	-	2,010 3.05%	2,010 3.05%	-	
獨立董事	謝宗翰 (111.05.26 就任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
獨立董事	蔡莊灯 (111.05.26 卸任)													-	

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之給付係依本公司訂定之「董事薪資報酬管理辦法」辦理，獨立董事酬金給付主要原則為：

(1)董事於每次董事會議召開當日發給出席者出席費；

(2)獨立董事每月領取車馬費，但不參與分配年度提撥之董事酬勞。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

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 10) (H)	本公司(註 8)	財務報告內所有公司 (註 9) (I)
低於 1,000,000 元	一般董事： 台灣領航資產投資股份有限公司代 表人： 李正之、李佳鎮、魏志杰(註 12) 正融實業股份有限公司代表人： 吳慕恒	一般董事： 台灣領航資產投資股份有限公司代 表人： 李正之、李佳鎮、魏志杰(註 12) 正融實業股份有限公司代表人： 吳慕恒	一般董事： 台灣領航資產投資股份 有限公司代表人： 李佳鎮、魏志杰(註 12) 正融實業股份有限公司 代表人：吳慕恒	一般董事： 台灣領航資產投資股份有 限公司代表人： 李佳鎮、魏志杰(註 12) 正融實業股份有限公司代 表人：吳慕恒
	獨立董事： 張建祥、黃富貴、謝宗翰、 蔡莊灯(註 12)	獨立董事： 張建祥、黃富貴、謝宗翰、 蔡莊灯(註 12)	獨立董事： 張建祥、黃富貴、謝宗 翰、蔡莊灯(註 12)	獨立董事： 張建祥、黃富貴、謝宗 翰、蔡莊灯(註 12)
	-	-	-	-
	1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	-	-	-
	2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	-	-	一般董事： 台灣領航資產投資股份有 限公司代表人：李正之
	3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	-	-	-
	5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	-	-	-
	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	8 人	8 人	8 人	8 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(三)。

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、實際或按公平市價計算之租金、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、實際或按公平市價計算之租金、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：因採用國際財務報導準則，稅後純益係指最近年度(111年度)個體財務報告之稅後純益為65,951仟元。

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)。

註12：魏志杰董事及蔡莊灯獨立董事業經111年5月26日股東會全面改選董事會後卸任。

\*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)監察人之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)：本公司設置審計委員會，故不適用。

(三)總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

111年12月31日 單位：仟元

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C) (註3) 擬議數		員工酬勞金額(D) (註4) 擬議數				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%) (註8)		有無領取來自子公司以外轉投資或母子公司酬金(註9)
		本公司	財務報告內所有公司(註5)	本公司	財務報告內所有公司(註5)	本公司	財務報告內所有公司(註5)	本公司	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
總經理	陳養國	4,157	4,157	-	-	744	744	84	-	84	-	4,985 7.56%	4,985 7.56%	無
副總經理	楊淑芬													

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(註6)	財務報告內所有公司(註7)E
低於1,000,000元	-	-
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	楊淑芬	楊淑芬
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	陳養國	陳養國
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	-	-
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	2人	2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(一)。

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，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，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自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司相關酬金金額(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、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。

\* 本表所揭露之酬金金額係採估計及應計基礎。

(四)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

111 年 12 月 31 日 單位：仟元

	職稱(註1)	姓名(註1)	股票金額	現金金額(註2)	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經 理 人 (註3)	總經理	陳養國	-	336	336	0.51%
	副總經理	楊淑芬				
	協理	許崑峻				
	協理	陳慎恬				
	協理	林靜雯				
	協理	賴建璋				
	協理	喬昌武				
	協理	何威呈				
	會計主管	溫馨儀				

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過分派經理人之員工酬勞金額(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。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，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3：經理人之適用範圍，依據本會92年3月27日台財證三字第0920001301號函令規定，其範圍如下：

- (1)總經理及相當等級者
- (2)副總經理及相當等級者
- (3)協理及相當等級者
- (4)財務部門主管
- (5)會計部門主管
- (6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞(含股票及現金)者，除填列上表(一)及(三)外，另應再填列本表。

\*本表所揭露之酬金額係採估計及應計基礎。

(五) 公司前五位酬金最高主管之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）：不適用。

(六) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理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、經營績效及未來風險之關聯性。

1. 本公司及合併報表公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例分析：  
新台幣：仟元；元

項目 職稱	111 年度酬金總額占稅後純益比例		110 年度酬金總額占稅後純益比例	
	酬金總額	本公司	財務報告內所有公司	本公司
董事(含獨立董事)	3,819	5.79%	5.84%	5.42%
總經理及副總經理	4,985	7.56%	7.56%	6.69%
監察人	不適用	不適用	不適用	不適用
稅後純益	65,951			

111 年度董事之酬金總額較 110 年度減少，係因 111 年度稅後純益減少致董事酬勞減少所致，總經理及副總經理之酬金總額較 110 年減少，係因 111 年度稅後純益減少致獎金減少所致。

備註：董事酬金不含兼任員工領取之相關酬金。

2. 本公司董事給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

(1) 給付酬金之政策、標準與組合：

董事(含獨立董事)報酬及酬勞依公司章程及董事會通過之「董事薪資報酬管理辦法」辦理，主要原則為：

- 董事於每次董事會議召開當日發給出席者出席費；
- 獨立董事每月領取車馬費，但不參與分配年度提撥之董事酬勞；
- 董事如兼任員工，除支領出席費及盈餘分配董事報酬外，其兼任員工之薪資報酬則依其兼任職務及本公司相關規定辦理。
- 董事報酬：依其對本公司營運參與程度及貢獻價值，並參酌業界水準議定之。本公司並考量董事會成員親自出席董事會，擔任薪資報酬委員會及審計委員會等功能性委員會職務及承擔風險為核發參考標準。

(2)訂定酬金之程序：

- a. 本公司董事長、董事（含獨立董事）之報酬，依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥不高於百分之五為董事酬勞。但公司有累積虧損時，應預先保留彌補虧損數。董事酬勞僅得以現金為之。
- b. 董事固定報酬依董事會通過之「董事薪資報酬管理辦法」辦理之。

(3)經營績效及未來風險之關聯性：

本公司董事酬勞係依公司章程規定，按公司年度獲利情形支領之，故與營運績效息息相關，並參考本公司訂定之「董事會及功能性委員會績效評估辦法」之評核項目，依個別董事對公司經營績效貢獻度評估個別董事對公司營運貢獻度並審視酬金制度；績效評估項目主要有針對董事會整體之五大面向及就個別董事衡量之六大考量：

五大面向：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、董事的選任及持續進修及內部控制管理情形。  
六大面向：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事進修及內部控制之掌握情形。

3. 本公司經理人給付酬金之政策、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)給付酬金之政策、標準與組合：

酬金結構主要為每月薪資、績效獎金、年終獎金及員工酬勞：

- a. 薪資係參考同業水準以及職稱、職級、學(經)歷、專業能力與職責等項目
- b. 績效獎金係考量經理人績效評估項目，其中包含財務性指標(如目標達成率、營運效益、貢獻度等綜合考量)及非財務性指標(如:協助公司取得特殊認證、是否發生道德風險事件或其他造成公司形象、商譽有負面影響、內部管理失當、人員弊端等風險事件)。

- c. 年終獎金及員工酬勞之多寡，係考量其對公司營運貢獻度及依據員工績效管理辦法所設定之目標達成率及管理指標評核當年度考績，以作為發放標準，由薪資報酬委員會提出建議，經董事會核准後發放。

(2)訂定酬金之程序：

- a. 員工酬勞係依本公司章程第18條之1規定辦理，本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞(員工含內部經理人)，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
- b. 年終獎金則依據每年營運績效決定年終獎金發放額度。

(3)經營績效及未來風險之關聯性：

本公司員工酬勞(員工含內部經理人)係依公司章程規定，按公司獲利情形提撥，故與營運績效息息相關，且本公司薪資報酬委員會每年依職權進行薪資檢核，定期審視薪資報酬之合理性，並由召集人向董事會報告

#### 四、公司治理運作情形

##### (一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 7 次(A)，董事出席情形如下：(111.01.01-111.12.31)

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) [B/A](註 2)	備註
董事長	台灣領航資產投資(股)公司 代表人：李正之	7	0	100	111.05.26 改選連任
董事	台灣領航資產投資(股)公司 代表人：李佳鎮	4	0	100	111.05.26 新任 (應出席次數 4 次)
董事	正融實業(股)公司 受指派人：吳慕恒	7	0	100	111.05.26 改選連任
獨立董事	張建祥	7	0	100	111.05.26 改選連任
獨立董事	謝宗翰	4	0	100	111.05.26 新任 (應出席次數 4 次)
獨立董事	黃富貴	7	0	100	111.05.26 改選連任
董事	台灣領航資產投資(股)公司 代表人：魏志杰	3	0	100	111.05.26 任期屆滿卸任 (應出席次數 3 次)
獨立董事	蔡莊灯	3	0	100	111.05.26 任期屆滿卸任 (應出席次數 3 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：本公司已設置審計委員會，故不適用。

召開日期 (期別)	議案內容	所有獨立董事意見及 公司後續處理情形
111.03.07 (第 7 屆第 18 次)	1.本公司 110 年度董事暨功能性委員會績效評估結果。 2.本公司 110 年度內部稽核查核報告執行情形。 3.本公司 110 年度財務報表。 4.本公司 110 年度員工酬勞及董事酬勞提列數額。 5.本公司 110 年度內部控制制度聲明書及 110 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。 6.本公司會計師獨立性評估報告。 7.本公司 111 年委任會計師公費數額。	所有獨立董事通過後依決議辦理
111.04.08 (第 7 屆第 19 次)	1.通過審查股東提名第 8 屆董事(含獨立董事)候選人名單案及競業禁止限制。 2.修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文。 3.修正本公司「內部控制制度」部份條文。	所有獨立董事通過後依決議辦理
111.04.28 (第 7 屆第 20 次)	1.本公司 111 年第 1 季內部稽核查核報告執行情形。 2.本公司 111 年第 1 季合併財務報表。	所有獨立董事通過後依

	3.本公司 110 年度董事酬勞分配案。 4.修正本公司 110 年度內部控制制度聲明書。	決議辦理
111.05.26 (第 8 屆第 1 次)	1.本公司溫室氣體盤查及查證時程規劃。 2.選任本公司第 8 屆董事長、總經理、薪資報酬委員會、審計委員會、誠信經營委員會委員。 3.本公司 110 年度盈餘配發現金股利，擬訂定配息基準日相關事宜。 4.修正本公司「內部控制制度」部份條文。	所有獨立董事通過後依決議辦理
111.07.28 (第 8 屆第 2 次)	1.本公司 111 年第 2 季內部稽核查核報告執行情形。 2.公司 111 年上半年法令遵循項目自我檢核表及法令遵循聲明書。 3.本公司參股投資大陸地區上海台名保險代理有限公司(下稱上海台名)現金增資案及本公司持股比例變動說明。 4.本公司 111 年第 2 季合併財務報表。 5.本公司稅務治理政策。	所有獨立董事通過後依決議辦理
111.11.03 (第 8 屆第 3 次)	1.本公司 111 年第 3 季內部稽核查核報告執行情形。 2.本公司 2021 永續報告書(ESG Report)。 3.本公司溫室氣體盤查及查證時程進度報告。 4.本公司 111 年第 3 季合併財務報表。 5.修正本公司「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」部份條文。 6.更名本公司「董事會議事規範」為「董事會議事辦法」暨修正部分條文。 7.本公司 110 年度經理人員工酬勞擬配發情形。	所有獨立董事通過後依決議辦理
111.12.29 (第 8 屆第 4 次)	1.勤業眾信聯合會計師事務所(以下簡稱勤業眾信)與董事會溝通 111 年度財務報告適用審計準則公報之查核程序。 2.本公司 2022 永續發展執行情形及 2023 計畫、利害關係人關注議題及溝通管道報告。 3.本公司董事責任險投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容。 4.本公司 111 年度誠信經營政策執行情形。 5.本公司「111 年資安整體執行情形報告」。 6.本公司 111 年度董事酬勞及員工酬勞擬發放比例。 7.本公司 111 年度稽核計畫。 8.修正本公司「董事(功能性委員會)績效評估辦法」部分條文。 9.修正本公司「內部控制制度」部份條文。 10.修正本公司「會計專業判斷程序及會計政策與估計變動之流程管理辦法」部份條文。 11.修正本公司「風險管理政策與程序」部份條文。	所有獨立董事通過後依決議辦理

(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：

召開日期(期別)	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
111.04.28 (第 7 屆第 20 次)	李正之 董事長	本公司 110 年度經理人績效獎金分配數額草案。	本案當事人	討論及表決此議案時自行迴避，未參與表決。

三、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，並填列附表董事會評鑑執行情形：董事會評鑑執行情形詳第 29 頁附表。

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：

- 1.本公司已制定「董事會成員及重要管理階層之接班計劃」，加強落實董事會之職能。
- 2.本公司 111 年度董事暨功能性委員會績效評估完成。
- 3.本公司為全體董事購買責任保險，並依規定每年 1 月 15 日前申報其投保情形。
- 4.本公司於資訊觀測站、公司網站揭露公司重要規章、財務報告及重大決議事項，提高資訊透明度。
- 5.本公司因應法規修訂更名本公司「董事會議事規範」為「董事會議事辦法」暨修正部分條文，加強落實董事會之職能。
- 6.受理股東提案，有提案權之股東可於受理期間內向本公司提出申請，本公司依相關規定召開董事會審查，111 年度除股東提名董事及獨立董事候選人外，並無其他股東提案。
- 7.為落實公司治理，強化董事會運作效率，建立誠信經營之企業文化，已設立「誠信經營委員會」。
- 8.本公司於董事會報告 2022 永續發展執行情形及 2023 計畫、利害關係人關注議題及溝通管道，落實對於 ESG 之關注。

註 1：董事屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人名稱。

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(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(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(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

附表：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)	評估結果
每年執行一次	111.01.01~ 111.12.31	整體 董事會	董事會 內部 自評	董事會績效評估之衡量項目應依據公司狀況及需求訂定，並至少應含括下列六大面向： (1)對公司營運之參與程度 (2)提升董事會決策品質 (3)董事會組成與結構 (4)董事的選任及持續進修 (5)內部控制 (6)永續經營(ESG)之關注	董事會整體顯著 優等
每年執行一次	111.01.01~ 111.12.31	董事成員 功能性委 員會	董事 成員 自評	1.董事成員(自我或同儕)績效評估之衡量項目應至少含括下列七大面向： (1)公司目標與任務之掌握 (2)董事職責認知 (3)對公司營運之參與程度 (4)內部關係經營與溝通 (5)董事之專業及持續進修 (6)內部控制 (7)永續經營(ESG)之關注 2.功能性委員會績效評估之衡量項目應至少含括下列六大面向： (1)對公司營運之參與程度。 (2)功能性委員會職責認知。 (3)功能性委員會決策品質。 (4)功能性委員會成員選任。 (5)內部控制。 (6)永續經營(ESG)之關注。	董事會成員自評顯著 優等 薪資報酬委員會顯著 優等 審計委員會顯著優等 誠信經營委員會顯著 優等
每年執行一次	111.01.01~ 111.12.31	董事成員 功能性委 員會	同儕 評估	1.董事成員(自我或同儕)績效評估之衡量項目應至少含括下列七大面向： (1)公司目標與任務之掌握 (2)董事職責認知 (3)對公司營運之參與程度 (4)內部關係經營與溝通 (5)董事之專業及持續進修 (6)內部控制 (7)永續經營(ESG)之關注 2.功能性委員會績效評估之衡量項目應至少含括下列六大面向： (1)對公司營運之參與程度。 (2)功能性委員會職責認知。 (3)功能性委員會決策品質。 (4)功能性委員會成員選任。 (5)內部控制。 (6)永續經營(ESG)之關注。	董事會同儕評估顯著 優等薪資報酬委員會 顯著優等 審計委員會顯著優等 誠信經營委員會顯著 優等



本公司於 111 年 12 月 29 日董事會提報修正本公司「董事(功能性委員會)績效評估辦法」部分條文，主要為落實企業永續發展，並能將 ESG(環境保護、社會責任、公司治理)提升到董事會層級，設定相關績效及薪酬連結，擬修正本公司「董事(功能性委員會)績效評估辦法」部分條文。

111 年度董事會及功能性委員會績效評估結果，說明如下：

本公司於 112 年 3 月 9 日董事會提報 111 年度董事會及功能性委員會績效評估結果，說明如下：

1. 董事會績效評估自評、每位董事成員自我績效評估自評及董事成員同儕績效評估自評得分加總平均得分均為 96 分，評等皆為顯著優等。
2. 111 年度薪資報酬委員會所有同儕評鑑之得分加總平均為 97.5 分，評等為顯著優等。
3. 111 年度審計委員會所有同儕評鑑之得分加總平均為 97.8 分，評等為顯著優等。
4. 111 年度誠信經營委員會所有同儕評鑑之得分加總平均為 97 分，評等為顯著優等。

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 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日之績效進行評估。

註 3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

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、對永續經營(ESG)之關注等。
- (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、對永續經營(ESG)之關注等。
- (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、對永續經營(ESG)之關注等。

(二) 審計委員會運作情形

1. 本公司自 102 年 12 月 24 日依據證券交易法規定組成審計委員會替代監察人，由全體獨立董事組成，並推舉一獨立董事擔任召集人及會議主席，經本公司 111 年 5 月 26 日股東常會董事改選後，第四屆審計委員會之委員任期為 111 年 5 月 26 日至 114 年 5 月 25 日。為落實公司治理精神，依「審計委員會組織規程」運作，以下列事項之監督為主要目的：

- (1) 公司財務報表之允當表達
- (2) 簽證會計師之委任、報酬及獨立性與品質績效之評估
- (3) 公司內部控制制度暨政策、程序及有效性考核
- (4) 公司遵循相關法令及規則
- (5) 公司存在或潛在風險之管控
- (6) 重大資產或衍生性商品交易
- (7) 涉及經理人與董事自身利害關係之事項
- (8) 與管理階層互動及溝通、關注經營發展與業務策略
- (9) 遵循證券交易法第三十六條之依規定

2. 111 年度審計委員會工作重點如下：

- (1) 審議 110 年度財務報告及 111 年第一季至第三季財務報告。
- (2) 委任 111 年度簽證會計師及審議公費報酬。
- (3) 依 111 年度各項專業服務指標完成情形及財務、稽核主管之評估結果，取具簽證會計師事務所出具之超然獨立性聲明書，作為 111 年度簽證會計師獨立性與績效評估之依據。
- (4) 依法規及公司實務修正取得或處分資產處理程序、內部控制制度、內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序、會計專業判斷程序及會計政策與估計變動之流程管理辦法、風險管理政策與程序等相關法規條文。
- (5) 涉及董事自身利害關係之事項。
- (6) 重大之資產交易審查。
- (7) 審議內部控制制度部分條文修正案。
- (8) 稽核查核情形與稽核主管互動溝通了解公司內控執行情形。
- (9) 與管理階層互動溝通瞭解公司發展營運狀況。
- (10) 其他主管機關或公司規定之重大事項。

3. 最近(111)年度審計委員會開會 7 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 1)	備註
召集人	張建祥	7	0	100	召集人 111.05.26 改選連任
委員	黃富貴	7	0	100	111.05.26 改選連任
委員	謝宗翰	4	0	100	111.05.26 改選新任 (應出席次數 4 次)
前委員	蔡莊灯	3	0	100	111.05.26 改選卸任 (應出席次數 3 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：

審計委員會 召開日期 (期別)	議案內容	審計委員會 決議	公司對審計委員會意見之處理
111.03.07 (第 3 屆第 17 次)	1.110 年度內部稽核查核報告。 2.110 年度法令遵循查核報告。 3.110 年度營業報告書。 4.110 年度財務報表。 5.110 年度盈餘分配草案。 6.110 年度內部控制制度聲明書及防制洗錢暨打擊資恐內部控制制度聲明書。 7.會計師獨立性評估報告。 8.111 年委任會計師公費數額。 9.取得或處分使用權資產案。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過
111.04.08 (第 3 屆第 18 次)	1.審查第 8 屆董事(含獨立董事)候選人 2.名單極其競業禁止案。 3.修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文。 4.修正本公司「內部控制制度」部份條文。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過
111.04.28 (第 3 屆第 19 次)	1.111 年第 1 季內部稽核查核報告。 2.111 年第 1 季合併財務報表。 3.修正本公司 110 年度內部控制制度聲明書。 4.取得或處分使用權資產案。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過
111.05.26 (第 4 屆第 1 次)	1.修正「內部控制制度」部份條文。 2.推選本公司第 4 屆審計委員會召集人及會議主席。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過
111.07.28 (第 4 屆第 2 次)	1.111 年第 2 季內部稽核查核報告。 2.111 年上半年法令遵循查核報告。 3.本公司 111 年第 2 季合併財務報表。 4.取得或處分使用權資產案。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過
111.11.03 (第 4 屆第 3 次)	1.111 年第 3 季內部稽核查核報告。 2.111 年第 3 季財務報告。 3.修正「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」部分條文。 4.修正「內部控制制度」部分條文。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過

<p>111.12.29 (第 4 屆第 4 次)</p>	<p>1.勤業眾信聯合會計師事務所與本董事會溝通 111 年度財務報告適用審計準則公報之查核程序。 2.112 年度稽核計畫。 3.修正本公司「內部控制制度」部份條文。 4.修正本公司「會計專業判斷程序及會計政策與估計變動之流程管理辦法」部份條文。 5.修正本公司「風險管理政策與程序」部份條文。 6.取得或處分使用權資產案。</p>	<p>審計委員會全體出席委員討論通過</p>	<p>提報董事會；全體出席董事討論通過</p>
-----------------------------------	---	------------------------	-------------------------

(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。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

1. 稽核主管及會計師平時得視實務需要直接與獨立董事聯繫溝通，互動良好。
2. 內部稽核主管至少每季一次定期向審計委員會、董事會及獨立董事提供稽核報告，說明稽核查核情形及改善情形，並就獨立董事之提問，依其指示及建議加強稽核工作，以確保本公司內部控制制度的有效性。
3. 審計委員會、獨立董事與內部稽核主管之主要溝通情形摘要如下：

日期	方式	溝通對象	溝通內容事項	獨立董事之建議及公司處理情形
111.03.07	審計委員會 董事會	稽核主管	檢陳 110 年度內部控制聲明書及防制洗錢及打擊資恐內部控制聲明書 檢陳 110 年度內部稽核計畫執行情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	110 年度財務報告查核事項與結果之說明與討論	
111.04.08	審計委員會 董事會	稽核主管	修正本公司「內部控制制度」部分條文	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
111.04.28	審計委員會 董事會	稽核主管	檢陳 111 年第 1 季內部稽核計畫執行情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	111 年度第 1 季合併財務報表核閱情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
111.05.26	審計委員會 董事會	稽核主管	修正本公司「內部控制制度」部分條文	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
111.07.28	審計委員會 董事會	稽核主管	檢陳 111 年第 2 季內部稽核計畫執行情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	111 年度第 2 季合併財務報表核閱情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
111.11.03	審計委員會 董事會	稽核主管	1.檢陳 111 年第 3 季內部稽核計畫執行情形 2.修正本公司「內部控制制度」部分條文	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	111 年度第 3 季合併財務報表核閱情形	
111.12.29	審計委員會 董事會	稽核主管	通過 112 年度稽核計畫	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	溝通 111 年度財務報告適用審計準則公報之查核程序	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議

(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(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？	✓		本公司已依據「上市上櫃公司治理實務守則」，訂定「治理實務守則」，並經董事會通過，並配合法令陸續進行條文內容修正後，揭露於公開資訊觀測站及公司網站，以資遵循。	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？	✓		(一) 本公司「公司治理實務守則」之「保障股東權益」章節，落實股東權益，設置發言人及股務專責單位處理股東相關問題。 股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜均訂有「股東會議事規則」、「股務作業管理辦法」、「出席股東會使用委託書規則」等規定辦理。 股東於股東會開會所行使的董事提名、選任等相關議案亦訂有「董會選任程序」依循辦理。 股東會討論議案均提供與會股東適當的發言時間，對於無爭議且可行之建議公司廣納意見接受與改善，但具爭議之建議依議事規則採表決方式決議。	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？	✓		(二) 本公司按月申報董事、經理人及持股 10% 以上大股東之同一人或同一關係人持股情形，掌握主要股東持股及其最終控制者之情形。	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？	✓		(三) 本公司與關係企業間資產及財務管理係採獨立權責，並訂有「關係人交易管理作業辦法」、「背書保證作業管理辦法」、「資金貸與他人作業管理辦法」及「對子公司監督及管理辦法」等相關規定以建立與關係企業間之風險控管及防火牆機制。 本公司設有風險管理委員會，已制訂風險管理政策，對於關係企業間有相關風險管理。	無差異

評估項目	運作情形(註 1)			與上市櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(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？	✓		(四) 本公司訂定「誠信經營守則」、「道德行為準則」、「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」及「誠信經營政策作業程序及行為指南」，以建立良好之內部重大資訊處理及揭露機制，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券。	無差異
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	✓		(一) 本公司之董事會指導公司策略、監督管理階層、對公司及股東負責，其公司治理制度之各項作業與安排，應確保董事會依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。 董事會成員多元化目標： 1. 女性董事達 33% 以上或獨立董事達 50%(含)以上 2. 本公司亦注重董事會成員組成之性別平等，女性董事 2 人。 3. 董事成員多元化落實情形 本公司第八屆董事會由 6 位董事組成，包含 3 位獨立董事、2 位女性董事，成員具備經營管理、領導決策、產業知識、危機處理及財務會計等領域之豐富經驗。 4. 獨立董事占比為 50%，女性董事占比為 33.3%，員工身份之董事佔比：1/6(16.67%) 5. 個別董事落實董事會成員多元化政策，及董事會成員多元化及核心能力表，詳見年報 13 至 14 頁並揭露於公司官網。	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？	✓		(二) 本公司除於法令規定及要求之前，已先行設立審計委員會及薪酬委員會外，並於 108 年 12 月 26 日第 7 屆董事會第 4 次會議決議，成立第 1 屆誠信經營委員會。 111 年 5 月 26 日股東常會董事全面	無差異

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，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>屆期改選第 8 屆董事會第 1 次會議決議，委任張建祥獨立董事、黃富貴獨立董事及謝宗翰獨立董事 3 人為本公司第 2 屆誠信經營委員會委員。</p> <p>職權：</p> <p>1.協助將誠信與道德價值融入公司經營策略。</p> <p>2.配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。</p> <p>3.規劃檢舉制度並確保執行之有效性。</p> <p>4.誠信政策宣導訓練之推動及協調。</p> <p>5.其他與誠信經營政策制定與監督執行相關之事項。</p> <p>第 2 屆誠信委員會任期:111 年 5 月 26 日至 114 年 5 月 25 日。</p> <p>111 年 12 月 29 日召開誠信經營會議，由本公司誠信經營專責單位，進行 111 年度誠信經營執行報告。</p> <table><tr><th>職稱</th><th>姓名</th><th>111 年出席次數</th><th>主要專長</th></tr><tr><td>獨立董事 (委員會召集人)</td><td>張建祥</td><td>1</td><td>產業知識、 領導決策</td></tr><tr><td>獨立董事</td><td>謝宗翰</td><td>1</td><td>經營管理、 危機處理</td></tr><tr><td>獨立董事</td><td>黃富貴</td><td>1</td><td>財務會計、 稅務實務</td></tr></table> <p>(三)本公司已訂定「董事會績效評估辦法」，並提報董事會通過。每年至少執行一次董事會及董事成員之績效評估。本公司於 111 年 12 月底前完成第 7 屆及第 8 屆董事會及董事成員績效評估，並於 112 年 3 月 9 日第 8 屆事會第 4 次會議提報評鑑結果，揭露於本公司網站。</p> <p>為落實公司治理並提升董事會功</p>	職稱	姓名	111 年出席次數	主要專長	獨立董事 (委員會召集人)	張建祥	1	產業知識、 領導決策	獨立董事	謝宗翰	1	經營管理、 危機處理	獨立董事	黃富貴	1	財務會計、 稅務實務	無差異
職稱	姓名	111 年出席次數	主要專長																	
獨立董事 (委員會召集人)	張建祥	1	產業知識、 領導決策																	
獨立董事	謝宗翰	1	經營管理、 危機處理																	
獨立董事	黃富貴	1	財務會計、 稅務實務																	



評估項目	運作情形(註 1)			與上市櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		<p>能，本公司訂有「董事(功能性委員會)績效評估辦法」；並為落實企業永續發展，於 111 年 12 月份修訂董事(功能性委員會)績效評估辦法，將 ESG 提升到董事會層級，設訂相關績效及薪酬連結；且修訂評分級距以落實績效評估的具體數據。</p> <p>111 年度董事會(功能性委員會)績效評估業經董事會(委員會)成員辦理完成，包含董事會績效評估自評、董事成員自我績效評估自評、董事成員同儕績效評估，自評得分加總平均，即為其年度績效評估得分。</p> <p>111 年董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會等平均分數為 96 分(含)以上，評等為顯著優等，顯示董事會及功能性委員會運作制度健全完整。</p> <p>108 年 2 月份修訂董事績效評估應符合規定包含每三年至少由外部專家團隊執行評估一次。</p> <p>本公司於 110 年委請社團法人中華公司治理協會進行外部專家董事會績效評估作業，評估期間及評估面向如下：</p> <p>評估期間：109 年 11 月 01 日~110 年 10 月 31 日。</p> <p>評估面向及涵蓋內容：本次評估分為董事會之組成、指導、授權、監督、溝通、自律、內部控制及風險管理及其他相關董事會議、支援系統等八大面向，並以文件查閱、董事自評問卷及實地訪談方式進行評估(評估內容詳揭露公司官網)。</p>	無差異

評估項目	運作情形(註 1)			與上市櫃公司治理實務守則差異情形及原因																																								
	是	否	摘要說明																																									
			<p>Report)，經 112 年 3 月 9 日第 4 屆審計委員會第 5 次會議決議通過，並提報 112 年 3 月 9 日第 8 屆董事會第 5 次會議決議通過對會計師之獨立性及適任性評估。</p> <p>評估項目如下</p> <table><tr><th colspan="4">簽證會計師獨立性評估標準</th></tr><tr><th>項次</th><th>評估項目</th><th>評估結果</th><th>是否符合獨立性</th></tr><tr><td>1</td><td>會計師本人或其配偶、未成年子女並無與本公司有投資或分享財務利益之關係</td><td>否</td><td>是</td></tr><tr><td>2</td><td>會計師本人或其配偶、未成年子女並無與本公司有資金借貸。但委託人為金融機構且為正常往來者，不在此限。</td><td>否</td><td>是</td></tr><tr><td>3</td><td>會計師事務所並無出具所設計或協助執行財務資訊系統有效運作之確信服務報告。</td><td>否</td><td>是</td></tr><tr><td>4</td><td>會計師或審計服務小組成員目前或最近二年內並無擔任本公司之董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務。</td><td>否</td><td>是</td></tr><tr><td>5</td><td>會計師或審計服務小組成員並無宣傳或仲介本公司所發行之股票或其他證券</td><td>否</td><td>是</td></tr><tr><td>6</td><td>會計對本公司所提供之非審計服務並無直接影響審計案件之重要項目。</td><td>否</td><td>是</td></tr><tr><td>7</td><td>會計師並無已連師並無已連續七年提供本公司審計服務。</td><td>否</td><td>是</td></tr><tr><td>8</td><td>會計師或審計服務小組成員並無與本公司董事、經理人或對審計案件有重大影響職務之人員有配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係。</td><td>否</td><td>是</td></tr></table>	簽證會計師獨立性評估標準				項次	評估項目	評估結果	是否符合獨立性	1	會計師本人或其配偶、未成年子女並無與本公司有投資或分享財務利益之關係	否	是	2	會計師本人或其配偶、未成年子女並無與本公司有資金借貸。但委託人為金融機構且為正常往來者，不在此限。	否	是	3	會計師事務所並無出具所設計或協助執行財務資訊系統有效運作之確信服務報告。	否	是	4	會計師或審計服務小組成員目前或最近二年內並無擔任本公司之董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務。	否	是	5	會計師或審計服務小組成員並無宣傳或仲介本公司所發行之股票或其他證券	否	是	6	會計對本公司所提供之非審計服務並無直接影響審計案件之重要項目。	否	是	7	會計師並無已連師並無已連續七年提供本公司審計服務。	否	是	8	會計師或審計服務小組成員並無與本公司董事、經理人或對審計案件有重大影響職務之人員有配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係。	否	是	
簽證會計師獨立性評估標準																																												
項次	評估項目	評估結果	是否符合獨立性																																									
1	會計師本人或其配偶、未成年子女並無與本公司有投資或分享財務利益之關係	否	是																																									
2	會計師本人或其配偶、未成年子女並無與本公司有資金借貸。但委託人為金融機構且為正常往來者，不在此限。	否	是																																									
3	會計師事務所並無出具所設計或協助執行財務資訊系統有效運作之確信服務報告。	否	是																																									
4	會計師或審計服務小組成員目前或最近二年內並無擔任本公司之董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務。	否	是																																									
5	會計師或審計服務小組成員並無宣傳或仲介本公司所發行之股票或其他證券	否	是																																									
6	會計對本公司所提供之非審計服務並無直接影響審計案件之重要項目。	否	是																																									
7	會計師並無已連師並無已連續七年提供本公司審計服務。	否	是																																									
8	會計師或審計服務小組成員並無與本公司董事、經理人或對審計案件有重大影響職務之人員有配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係。	否	是																																									

評估項目	運作情形(註 1)			與上市櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、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)？	✓		<p>一、本公司經 108 年 4 月 19 日董事會通過委任陳養國總經理擔任公司治理主管，具備公開發行公司從事業務、法務及財務等管理工作經驗達三年以上，所轄管理處專職負責公司治理相關事務，並協助提供董事執行業務及會議所需之資料，以保障股東權益並強化董事會職能。</p> <p>(一)公司治理相關範疇如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 落實法令遵循及健全內部管理。</li> <li>2. 辦理股東會相關事項。</li> <li>3. 辦理董事會及審計委員會相關事項</li> <li>4. 維護公司英文版網站資訊及揭露。</li> <li>5. 公司財務、營運及公司治理相關訊息及成效。</li> <li>6. 辦理董事會暨功能性委員會績效評估，並提報董事會。</li> </ol> <p>(二)111 年度公司治理相關業務執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 落實法令遵循及健全內部管理。</li> <li>2. 辦理股東會相關事項。</li> <li>3. 辦理董事會及審計委員會相關事項。</li> <li>4. 維護公司英文版網站資訊及揭露。</li> <li>5. 公司財務、營運及公司治理相關訊息及成績。</li> <li>6. 辦理董事會及功能性委員會績效評估，並提報董事會。</li> </ol> <p>二、111 年公司治理主管進修情形，請見年報第 43 頁。</p>	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？	✓		<p>本公司設有發言人及代理發言人，於公司網站設置利害關係人專區，暢通與利害關係人間的溝通管道，並蒐集利害關係人關注之重大性議題，與利害關係人間之溝通情況良好。本公司亦設置企業永續發展委員會，專責 ESG 及企業永續議題，並有各專責小組回應相關利害關係人議題與溝通。</p>	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？	✓		<p>本公司委任國票綜合證券(股)公司股務代理部，辦理本公司股東會相關事務。</p>	無差異

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	
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？	✓		(一)本公司設有公司網站 ( <a href="http://www.tabc.com.tw">http://www.tabc.com.tw</a> )，有專人負責維護並隨時更新重要財務、業務資訊及公司治理資訊，以利股東及利害關係人參考。	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）？	✓		(二)已架設英文網站 ( <a href="https://www.tabc.com.tw/Default_en.aspx">https://www.tabc.com.tw/Default_en.aspx</a> )，設有發言人及代理發言人制度，統一代表公司對外發言，且指定專責人員負責公司資訊蒐集及即時揭露工作，包括法人說明會資訊等，並即時於證交所公開資訊觀測站，以中英文同步揭露本公司重大訊息。	無差異
(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？		✓	(三)本公司於規定期限前提早公告並申報財務報告及各月份之營收情形。	無顯著差異
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）？	✓		1.員工權益:已成立「職工福利委員會」，並按月提撥職工福利金，定期辦理員工福利活動，每年度皆有詳實福利規劃及預算編列，提昇員工向心力。公司注重勞動法規，關注勞動法令修訂即時配合修正，定期召開勞資委員會議討論勞工相關權益。 2.員工關懷:為促進與員工的互動溝通，公司舉辦內勤員工活動及訓練，並提供多員管道如信箱、訪談與會議溝通，確保訊息即時傳遞與透明化，並設計員工提供建議的機制，以為公司政策改善之參考。 3.投資者關係：本公司重視股東權益，即時於公開資訊觀測站公告財務、業	無差異

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	
(續八)			<p>務及重大訊息等資訊。</p> <p>4.供應商關係：本公司對於供應商的往來訂有相關管理規則，並以雙贏的原則與供應商建立長期緊密關係，期能互信互利共同追求永續成長。</p> <p>5.利害關係人之權利：本公司為保障利害關係人之權益，已建立各種良好、暢通之溝通管道，秉持誠信原則，並善盡企業社會責任。</p> <p>6.董事進修情形，已依據台灣證券交易所股份有限公司之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定進修。董事進修情形及經理人參與公司治理有關之進修情形詳第 43 頁及 62 頁。</p> <p>7.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司制定「風險管理政策與程序」，並依據市場經濟環境與公司經營目標注意相關風險測度及限額，並訂有「關係人交易管理作業辦法」、「背書保證作業管理辦法」、「資金貸與他人作業管理辦法」、「對子公司監督及管理辦法」、「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」等相關規定以茲遵循。若為重大議案皆經適當權責部門評估分析及依董事會決議執行，以落實監督機制及控管各項風險管理之執行。本公司定期針對各部門進行內部控制評估作業，以作為預防性之控制，並由董事會稽核室執行查核控管等相關作業。</p> <p>8.客戶政策之執行情形：本公司本著「關懷客戶」的經營理念，不僅持續優化行政作業流程以提昇客戶滿意度，更重視與客戶的互動，定期進行客戶電話訪問，積極快速處理客戶申訴案件，提供 0800 免費服務專線優先處理客戶問題。</p> <p>9.本公司已投保董事責任保險，並於 111 年 12 月 29 日董事會提報董事責任險投</p>	

評估項目	運作情形(註 1)			與上市櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			保金額、承保範圍及保險費率等重要內容。 10.本公司已依相關規範揭露公司治理資訊，揭露董事會之結構及獨立性、董事會運作情形、董事進修情形等項目，並依主管機關要求，於公開資訊觀測站定期揭露。	
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列)				
本公司 111 年度公司治理評鑑初評未得分，優先加強事項與措施：				
題號	指標內容		優先加強事項與措施	
1.3	公司是否有過半數董事(含至少一席獨立董事)及審計委員會召集人(或至少一席監察人)親自出席股東常會，並於議事錄揭露出席名單？		本公司將於 112 年股東常會召開時，達到超過半數董事及審計委員會召集人親自出席股東常會。	
4.7	公司是否於公開資訊觀測站及公司網站上傳英文版永續報告書？		本公司將於 112.12.31 前上傳英文版永續報告書。	

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：董事多元化情形，請參照第 13-14 頁。

註 3:公司治理主管進修情形

進修日期	進修機構	課程名稱	進修時數
111.08.25	證券櫃檯買賣中心	上櫃興櫃內部人股權宣導說明會	3
111.09.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	循環經濟效益及其商業模式	3
111.09.22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司內部人短線交易簡介與案例解析	3
111.10.05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	全球淨零排放因應與企業 ESG 行動	3
111 年度進修總時數			12

註 4: 董事會成員及重要管理階層之接班計劃

1. 董事會成員之接班計劃

本公司目前董事共 6 名(含獨立董事 3 名)，皆具備商務、財務會計或公司業務所須之經營管理專長，未來本公司董事會之組成架構及成員經歷背景將延續目前架構。關於董事會之接班規劃，本公司有多位高階管理專才及業務主管，故本公司有充沛之人才庫可以接任未來之董事空缺。至於獨立董事之部分，依法需具商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，國內這部分專業人士之供給不虞匱乏，故獨立董事之接班規劃來自保險金融及其他產業界。

2. 重要管理階層之接班計劃

本公司員工各職務設有職掌及工作說明，各部門建置資訊共用區，並提供員工內部及外部培訓機制。

本公司協理級以上員工，為重要管理階層及接班人選，目前共計 7 人，均設有指定職務代理人，透過訓練課程及會議參與進行工作職務之訓練培養。

本公司依發展策略及員工離退狀況，進行關鍵人才部門輪調；並進行海內外子公司考察及交流，以培養全面觀點及學習，養成多方位全球性管理能力人才，以利人才之傳承。

(四)薪資報酬委員會其組成、職責及運作情形

薪資報酬委員會由全體獨立董事組成，運作方式依本公司「職責薪資報酬委員會組織規程」規定辦理，並以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論。

- (1)定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。
- (2)訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (3)定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註 1)	姓名 條件	專業資格與經驗(註 2)	符合獨立性情形(註 3)	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 (召集人)	張建祥	(1) 專業資格與經驗及獨立性，請參閱 董事資料相關內容第 12 頁。 (2) 各成員於選任前二年及任職期間符合「 公開發行公司獨立董事設置及應遵循事 項辦法」第三條規定。		0
獨立董事	蔡宗翰			0
獨立董事	黃富貴			1

註 1：請於表格內具體敘明各薪資報酬委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形，如為獨立董事者，可備註敘明參閱第 00 頁附表一董事及監察人資料(一)相關內容。身分別請填列係為獨立董事或其他(若為召集人，請加註記)。

註 2：專業資格與經驗：敘明個別薪資報酬委員會成員之專業資格與經驗。

註 3：符合獨立性情形：敘明薪資報酬委員會成員符合獨立性情形，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(參考股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第 6 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 4：揭露方式請參閱臺灣證券交易所治理中心網站之最佳實務參考範例。



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)第3屆委員任期：111年5月26日至114年5月25日，最近年度薪資報酬委員會開會6次，委員資格及出席情形如下：

(111.01.01~111.12.31)

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 1)	備註
召集人	張建祥	6	0	100	召集人 111.05.26 改選連任
委員	黃富貴	6	0	100	111.05.26 改選連任
委員	謝宗翰	4	0	100	111.05.26 改選新任 (應出席次數4次)
前委員	蔡莊灯	2	0	100	111.05.26 改選卸任 (應出席次數2次)

其他應記載事項：

(1) 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(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

(2) 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。

註1：年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬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，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

3.薪資報酬委員會最近一年開會日期、期別、議案內容、薪資報酬委員會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理：

薪資報酬委員會	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第3屆 第18次 (111.03.07)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 110 年度董事暨功能性委員會績效評估。</li> <li>● 110 年度員工酬勞及董事酬勞提列數額討論。</li> <li>● 110 年度整體 KPI(關鍵績效指標)執行結果討論。</li> </ul>	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第3屆 第19次 (111.04.28)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 110 年度經理人績效獎金分配數額討論。</li> <li>● 111 年經理人績效考核評估與薪資報酬調整。</li> <li>● 111 年度端午節獎金發放情形討論。</li> </ul>	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第4屆 第1次 (111.05.26)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 推選第4屆薪資報酬委員會召集人。</li> </ul>	全體出席委員推舉張建祥委員擔任召集人	依薪資報酬委員會決議辦理。
第4屆 第2次 (111.07.28)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 111 年中秋節獎金發放情形討論。</li> </ul>	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第4屆 第3次 (111.11.03)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 法遵室主管人事討論。</li> <li>● 防制洗錢及打擊資恐專責主管人事討論。</li> <li>● 依員工酬勞配發辦法及績效考核評估經理人110 年度員工酬勞擬配發討論。</li> </ul>	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第4屆 第4次 (111.12.29)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 111 年度董事酬勞及員工酬勞發放比例討論。</li> <li>● 112 年度整體關鍵績效指標討論案。</li> <li>● 修正「董事(功能性委員會)績效評估辦法」部分條文。</li> <li>● 111 年度年終獎金發放原則及擬發放情形討論。</li> </ul>	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。

(五)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(註 1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則異形原因
	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？	✓		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司董事會重視永續發展，督導總經理於 110 年 10 月 28 日成立「企業永續發展委員會」，由總經理擔任主任委員，副總經理擔任副主任委員並設置 6 大永續執行小組為公司治理與風險管理組、客戶關係組、環境永續組、員工照護組、社會參與組、業務夥伴組。</li> <li>2. 111 年度永續執行小組共開會 2 次，追蹤各項永續成果及進展。</li> <li>3. 111 年 12 月 29 日由總經理向董事會報告 111 年永續發展執行情形及 112 年永續發展推動計畫。</li> <li>4. 董事會監督及檢討永續發展委員會推動永續發展之辦理情形，包括社會關懷計畫、誠信經營教育宣導及檢討永續發展目標。</li> <li>5. 111 年度在董事會對於永續發展的督導下努力永續作為，從事公益活動並榮獲： TCSA 台灣企業永續獎-金融及保險業第二類銀級永續報告獎、第 19 屆國家品牌玉山「傑出企業」獎、台灣優良商標「創新設計優等」獎、華山基金會「守護大天使」、台灣血液基金會「捐血績優團體」。</li> </ol> <p>每年度由專業顧問公司輔導檢視本公司資安及個資管理系統，並取得 ISMS ISO27001 資安認證以及通過 BS10012:2017 個人資訊管理系統 (PIMS) 驗證。</p>	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？	✓		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 風險評估之邊界： 本揭露資訊涵蓋公司於 111 年 1 月至 111 年 12 月間本公司永續發展績效表現。風險評估邊界為母公司為主，與其後續揭露的環境與社會永續議題邊界相同。</li> <li>2. 敘明辨別環境、社會、公司治理相關重大性議題之風險評估標準、過程、結果及風險管理政策或策略： (1) 風險評估標準及過程：企業永續發展委員會係依據永續報告書重大性原則，並針對 7 大類利害關係人採取不同議合形式，輔以線上問卷方式分別調查利害關係人對各種永續議題關注程度，以及請公司高層主管依據經濟、環境與社會三個面向對公司營運衝擊程度進行問卷調查。同時就關注及衝擊程度問卷分析、訪談高階主管，再經企業永續發展小組共同討論。 (2) 風險評估結果與風險管風險管理政策策略：企</li> </ol>	無差異

推動項目	執行情形(註 1)			與市櫃公司續展務則異形原因	上上公永發實守差情及
	是	否	摘要說明		
			<p>業永續發展委員會經上述評估後，依據永續性、重大性、完整性與利害關係人關注性鑑別確認重大議題後，依循董事會通過之「風險管理政策與程序」確認年度策略，並由企業永續發展委員會應每年至少一次向董事會進行呈報執行情形。</p> <p>(3) 依據評估後之風險，年度風險管理政策或策略如下： 針對環境（E）、社會（S）與公司治理（G）三大議題，依據本公司風險管理政策與程序，涵蓋策略、營運、財務、危害、資安、法規遵循等風險，並依重大性原則評估各項議題之風險。</p> <p>3. 本公司風險管理政策及策略：</p> <p>(1) 確保本公司從事營運活動時，降低營運可能面臨之風險，強化公司治理並建立公司風險管理機制。</p> <p>(2) 110 年 10 月 28 日經第 7 董事會第 16 次會議通過訂定「風險管理政策與程序」。</p> <p>(3) 本公司積極推動與落實風險管理機制，由企業永續發展委員會檢視公司整體性風險管理機制之發展、每年至少一次向董事會報告風險管理執行情形，適時提出必要之改善建議。</p> <p>(4) 由企業永續發展委員會向董事會報告風險管理小組執行之業務職責。</p> <p>(5) 111 年風險管理運作情形： 111 年 12 月 29 日董事會通過修訂風險管理政策與程序」部分條文案。111 年 3 月 7 日公司治理主管提報董事會 110 年度本公司整體 KPI(關鍵績效指標)執行結果(營運風險)。 111 年 7 月 28 日永續發展委員會提報董事會。訂定本公司及子公司「稅務治理政策」(財務風險)。 111 年 12 月 29 日永續發展委員會提報董事會。111 年度資安整體執行情形報告」(資安風險)。 112 年營運策略及預算報告(營運風險)資訊部定期檢視官網後台與內部系統是否有駭客入侵與被植入木馬的情形，並通過 ISO27001 資訊</p>		

推動項目	執行情形(註 1)			與市櫃公司續展務則異形原因	上上公永發實守差情及原因
	是	否	摘要說明		
			<p>安全管理系統及通過 BS10012 個人資訊管理系統 PIMS 國際標準驗證。</p> <p>委請專業顧問公司針對公司資安系統提出建議並協助改善。</p> <p>4. 112 年 3 月金管會正式啟動「上市櫃公司永續發展路徑圖」，本公司屬實收資本額在 50 億元以下之上櫃公司，個體公司(即母公司)應於第三階段適用溫室氣體盤查(即 115 年母公司完成盤查 116 年子公司完成盤查，117 年母公司完成查證，118 年子公司完成查證)，故配合主管機關發布之參考指引及相關規定，將持續控管溫室氣體盤查及依時程完成查證。</p> <p>5. 本公司進行風評估議題及推動情形，同時揭露於公司網站。</p>		
<p>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	✓		<p>(一) 本公司為金融服務業，屬低碳產業並無生產製造過程，不會產生造成環境汙染之廢水廢氣，環境以無紙化低碳節能為永續環境發展政策，並遵循 GRI 主題指標，積極節能減碳措施列入公司環境管理制度及主要推行目標：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 111 年持續推動溫室氣體盤查認證規劃，於法定年限納入本公司及子公司之認證。</li> <li>2. 職場更換空調及 LED 燈具以節電。</li> <li>3. 積極推動行動投保，降低紙張使用量及業務往返交通所產生的碳排放量。</li> <li>4. 推動數位學堂及線上早會，除減少同仁學習的交通時間，且將訓練講義線上化，有效降低碳排放量、降低溫室效應。</li> <li>5. 公司中午節能關燈一小時以降低電費及碳排放量，會議資料改為線上提供不列印紙張，有效降低碳排放及永續效能提升。</li> <li>6. 本公司環境管理及節能減碳計劃，揭露於公司官網 ESG 專區。</li> </ol> <p>本公司因產業特性尚未導入 ISO14001，但於 ESG 永續作業規劃中均對照其環境管理系統指標，視公司規模與產業趨勢於未來規劃。</p>	無差異	

推動項目	執行情形(註 1)			與市櫃公司續展務則異形原因	上上公永發實守差情及
	是	否	摘要說明		
(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？	✓		(二)持續提升各項資源使用效率，包括無紙化作業、全面並持推廣行動投保及遠距投保、宣導及執行影印用紙回收再利用及全面導入線上表單申請作業。	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？	✓		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為因應氣候變遷所帶給產業的經營風險，由企業永續發展委員會-公司治理與風險管理組負責召集相關單位，並參照「氣候相關財務揭露」(TCFD)架構，透過「治理」、「策略」、「風險管理」、「指標與目標」等四項核心要素，透過辨識潛在氣候變遷風險與機會，掌握對台名營運的衝擊與影響，並預先訂定相關因應策略與措施，預防氣候變遷所帶來的風險與傷害。</li> <li>2. 依據業務類型及營運狀況辨識出實體及轉型風險與機會，積極推動綠能環保政策，為了因應全球氣候變遷與溫室效應對環境的影響，採取三大低碳策略，包括綠色採購、綠色營運及綠色服務，以降低氣候變遷風險。除訂定節能減碳措施，推廣辦公室及公共區域節能管理、廢棄物減量及實施綠色採購，購買具節能環保標章的產品；也與遵循環境法規及相關標準的供應商夥伴合作，以降低氣候變遷對營運產生的財務影響。</li> <li>3. 氣候變遷相關因應措施，揭露本公司官網公司治理專區。</li> </ol>	無差異	
(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	✓		<p>(四)本公司為金融業，無自行規劃之產品。</p> <p>仍持續向同仁倡導節約使用，落實節水措施，降低對環境的衝擊。</p> <p>已全面使用電子化表單申請作業、電子公文系統簽核作業及推廣行動投保 e 服務減少紙張的使用。</p> <p>詳細節能減碳方案及執行成效，詳見本公司官網 <a href="http://www.tabc.com.tw/(investors.aspx?ID=43">http://www.tabc.com.tw/(investors.aspx?ID=43</a> 節能減碳)。</p>	無差異	

推動項目	執行情形(註 1)			與市櫃公司 永續展務則異 情形原因
	是	否	摘要說明	
體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？				
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？	✓		(一) 本公司為善盡企業社會責任，保障員工及各利害關係人之基本人權，支持並自願遵循《聯合國世界人權宣言》、《聯合國商業與人權指導原則》、《聯合國全球盟約》與《聯合國國際勞動組織公約》等國際人權公約之原則，為落實以上宣示，並充分體現尊重與保護人權之責任，本公司之人權管理政策及具體方案，詳見本公司官網 <a href="http://www.tabc.com.tw/">http://www.tabc.com.tw/</a> 重要規章制度)。	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？	✓		(二) 依照本公司章程規定：年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞，員工酬勞得以股票或現金為之。此外每年進行員工績效考核，發放績效獎金，與員工共享盈餘成果。	無差異

推動項目	執行情形(註 1)			與市櫃公司續展務則異形原因	上上公永發實守差情及
	是	否	摘要說明		
(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？	✓		(三) 本公司屬於金融服務業，工作環境僅於辦公室，維護員工安全與健康工作環境措施如下： 1. 每年 1 次消防安全檢查，以保護內勤同仁人身安全 2. 辦公室及茶水間實施門禁管理，防止外來人士隨意進出， 3. 保障內勤員工人身安全保護措施。 4. 電腦機房管制：防止非相關人員造成機台損壞等危害。 5. 工作場所性騷擾防制措施、以維護本公司同仁安全保障權益。 6. 本公司除為所有員工投保勞健保外，亦辦理員工團體意外險及出差旅行平安險等保險項目，以完整保障員工權益。	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？	✓		(四) 公司提供同仁各項專業在職教育訓練、數位學習課程，並提供訓練補助費鼓勵同仁外部進修。	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？	✓		(五) 本公司設有保服部為客戶提供服務及處理客戶提出之問題，並由專人協助處理客戶之申訴問題。客戶可透過免付費專線或電子郵件作為溝通管道，以維護權益。另本公司已於網站設置利害關係人專區，得隨時以電話、書信及電子郵件等方式與本公司聯絡。	無差異	



推動項目	執行情形(註 1)			與市櫃公司永續展務則異形原因	上上公永發實守差情及
	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？	✓		(六)本公司訂有「供應商暨採購管理辦法」及「供應商企業社會責任施行要點」，並已揭示於公司網站。	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？	✓		<p>(一) 本報告書依循全球永續性報告協會 GRI 準則 2021 年版 (GRI Sustainability Reporting, GRI Standards) 編撰，並加入永續會計準則揭露相關數據，強化台名在永續發展的表現及績效。。</p> <p>(二) 本報告書具外部保證以確保報告的可信度，委託第三方公正驗證機構法國標準協會「艾法諾國際股份有限公司(AFNOR Asia, Ltd.)」，援引全球性非營利組織 AccountAbility 所制定的 AA1000AS v3 保證標準 (AA1000 Assurance Standard)，第 1 應用類型 (Type 1)、中度保證等級 (The Moderate Assurance) 作為保證標準 (Assurance standard)，評估報告符合 AA1000AP (2018) 的程度。(註 4)</p> <p>(三) 本報告書取得勤業眾信聯合會計師事務所確信，其揭露之財務數據，依據國際財務報導準則 (International Financial Reporting Standards, IFRS) 查核簽證之合併財務報告。(註 5)</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：無重大差異。					
<p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：</p> <p>台名保經響應 SDGs 精神及理念，長年投入社會參與活動，針對聯合國永續發展目標：(SDGs1) 消除貧窮、(SDGs2) 消除飢餓、(SDGs3) 健康與福祉、(SDGs4) 優質教育、(SDGs15) 陸地生態，投入許多人力、物力，連續 3 年幫助脊髓傷友、連續 12 年號召夥伴及民眾捐血、連續 18 年捐贈致理科大獎學金，以及以捐款及捐物等形式幫助偏鄉學</p>					

推動項目	執行情形(註 1)			與市櫃公司永續發展實務則異形原因
	是	否	摘要說明	
童，同時幫助在地社區獨居老人，以提供手作志工服務及捐贈款項等形式，不僅促進在地長者生活安全及健康，同時塑造友善高齡的永續城市，經評估過後也對當地並未產生負面衝擊，另外也提供免費論壇推廣教育及守護環境等多元方式發揮企業力量回饋社會，希望能與社會各階層及角落的民眾，共同創造永續長存且正向互惠的美好社會。式，用心回饋社會、經營永續幸福。				
註 1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「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。				

註 4:評估風險後訂定相關風險管理政策或策略

風險類型	風險成因描述	策略擬定與實施
營運風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 營運策略</li> <li>2. 目標設定</li> <li>3. 年度預算</li> <li>4. 營運目標達成率</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 每年依金融環境變化及同業發展趨勢，擬定營運策略</li> <li>2. 依營運策略規劃整體關鍵績效目標，並提報董事會及薪資報酬委員會</li> <li>3. 依目標及營運設定公司整體及各部門預算數據</li> <li>4. 每年檢視上一年度營運目標達成率並提報董事會及薪資報酬委員會</li> </ol>
財務風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 國內外重要政策及法律變動，對公司財務影響及因應措施</li> <li>2. 併購與投資</li> <li>3. 因資產評估、信用與償付能力、流動性風險及會計政策等營運目標達成率</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依營運規劃模擬財務模組，考量現行政策與金融環境對公司財務運作及資本規劃之影響</li> <li>2. 關注同業發展並評估可能的併購機會；投資面以穩健收息之金融債券及基金等為主要標的；且長期投資不動產出租或自有營運單位使用，獲取穩健租金收入</li> <li>3. 公司目前並無銀行負債部位，故信用與償付風險低，僅就營運相關給付進行流動性現金預測管理，並依國際會計準則進行會計政策之評估計算，財務風險低</li> </ol>
法遵風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 未能遵循各式法律規範而可能衍生之風險</li> <li>2. 各項可能侵害公司權益之法律風險</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 配合金管會政策推出金融創新服務、推行電子投票、留意國際趨勢及法規變動狀況</li> <li>2. 因應主管機關對於招攬品質及公司內部行政稽核控制進行內部控制修正及作業執行</li> </ol>
氣候變遷風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 氣候異常的衝擊</li> <li>2. 因應氣候變遷與天然災害相關議題所展開之溫室氣體排放管理、節能減碳管理</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公司積極推動行動投保，降低紙張使用量及業務往返交通所產生的碳排放量</li> <li>2. 推動數位學堂及線上早會，除減少同仁學習的交通時間，且將訓練講義線上化，有效降低碳排放量、降低溫室效應</li> <li>3. 總公司中午節能開燈一小時以降低電費及碳排放量，會議資料改為線上提供不列印紙張，有效降低碳排放及永續效能提升</li> </ol>
資安與個資風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 資訊系統遭駭客入侵測試</li> <li>2. 日常作業或文件的個人資料外洩風險</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 由資訊部定期檢視內部作業系統是否有駭客入侵與被植入木馬的情形</li> <li>2. 在公司內外部不提及機密文件內容，並落實標示機密等級並分類</li> <li>3. 內勤員工所使用的公司電腦均需保持系統更新並由資訊部定期檢查</li> <li>4. 內勤員工所使用的公司電腦均需安裝防毒軟體，並經資訊部集中控管更新</li> <li>5. 委請專業顧問公司針對資安管理系統提出評估改善及管理建議</li> </ol>

註 5: 永續報告書取得第三方驗證單位之確信或保證列表

資訊類別	依循標準	驗證/確信機構
報告書資訊	AA1000AS v3 保證標準 (AA1000 Assurance Standard)，第 1 應用類型 (Type 1)、中度保證等級 (The Moderate Assurance)	艾法諾國際股份有限公司 (AFNOR Asia, Ltd.)
永續資訊	中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查詢或核閱之確信案件」	國富浩華聯合會計師事務所
財務數據	國際財務報導準則 (International Financial Reporting Standards, IFRS)	勤業眾信聯合會計師事務所
資訊安全	ISO 27001 資訊安全管理系統 BS 10012 個人資訊管理系統	英國標準協會台灣分公司 (BSI) 艾法諾國際股份有限公司 (AFNOR Asia, Ltd.)

(六) 上市上櫃公司氣候相關資訊

1 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。	1. 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情形： (1)111年3月7日第7屆董事會第18次會議，於永續發展實務守則」明定公司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，並規劃溫室氣體盤查作業。 (2)經111年5月26日第8屆第1次董事會提報公司溫室氣體盤查及查證時程規劃。 (3)111年11月3日第8屆第3次董事會提報公司溫室氣體盤查及查證時程進度。 (4)111年12月29日第8屆第4次董事會提報111年永續發展執行情形及112年計劃，專章說明風險管理執行情形，並說明公司面對之氣候變遷風險與推動節能減碳等相關措施以降低溫室氣體排放等。
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)。	項目2至9說明如下：  112年3月金管會正式啟動「上市櫃公司永續發展路徑圖」，本公司屬實收資本額在50億元以下之上櫃公司，個體公司(即母公司)應於第三階段適用溫室氣體盤查(即115年母公司完成盤查，116年子公司完成盤查；117年母公司完成查證，118年子公司完成查證)，故配合主管機關發布之參考指引及相關規定，將持續控管溫室氣體盤查及依時程完成查證。
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	
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。	
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。	
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。	
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	
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(另填於1-1)。	

**1-1 溫室氣體盤查及確信情形**

填表說明：

- 1、本表範疇一及範疇二資訊依本準則第10條第2項規定之令所定時程辦理，範疇三資訊企業得自願揭露。
- 2、公司可依下列標準進行溫室氣體盤查：
  - (1) 溫室氣體盤查議定書 (Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol)。
  - (2) 國際標準組織 (International Organization for Standard-ization, ISO) 發布 ISO 14064-1。

- 3、確信機構應符合臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心訂定之永續報告書確信相關規定。
- 4、子公司可個別填報、彙整填報(如：依國家別、地區別)、或合併填報(註1)。
- 5、溫室氣體排放量之密集度得以每單位產品/服務或營業額計算之，惟至少應揭露以營業額(新臺幣百萬元)計算之數據(註2)。
- 6、未納入盤查計算之營運據點或子公司占總排放量之比重不得高於5%，前揭總排放量係指依填表說明1、規定強制盤查範圍所計算之排放量。
- 7、確信情形說明應摘述確信機構之確信報告書內容並將完整確信意見書併附於年報(註3)。

<p>本公司基本資料</p> <p><input type="checkbox"/> 資本額 100 億元以上公司、鋼鐵業、水泥業</p> <p><input type="checkbox"/> 資本額 50 億元以上未達 100 億元之公司</p>          <p><input checked="" type="checkbox"/> 資本額未達 50 億元之公司</p>	<p>依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應揭露</p> <p><input type="checkbox"/> 母公司個體盤查      <input type="checkbox"/> 合併財務報告子公司盤查</p> <p><input type="checkbox"/> 母公司個體確信      <input type="checkbox"/> 合併財務報告子公司確信</p> <p>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」，本公司實收資本額約 2.5 億元，屬實收資本額 50 億元以上之上櫃公司，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。本公司將依主管機關發布之參考指引及相關規定，持續控管溫室氣體盤查及查證揭露時程之完成情形。</p>
--	---

依公開發行公司年報之記載事項準則第 10 條第 2 項規定之令所定時程為自一百十三年一月一日施行，故下表(表 1-1)無須填寫。

範疇一	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/百萬元)(註 2)	確信機構	確信情形說明(註 3)
母公司				不適用
子公司				
...(註 1)				
合計				
範疇二	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/百萬元)(註 2)	確信機構	確信情形說明(註 3)
母公司				不適用
子公司				
...(註 1)				
合計				
範疇三				

(四) 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(註)			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？	✓		(一)本公司已於 105 年 4 月 29 日董事會決議通過訂定「誠信經營守則」，已揭露於公開資訊觀測站及公司網站。本公司董事皆秉持高度自律，對董事會所列議案，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，僅陳述意見及答詢，並不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，也不得代理其他董事行使其表決權。	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？	✓		(二)本公司訂定「誠信經營政策作業程序及行為指南」，並提報 108 年 12 月 26 日董事會通過。為落實公司所有人能遵循此規範，公司每年定期舉辦員工之相關教育訓練及宣導。	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方案？	✓		(三)本公司為落實防範不誠信行為發生，訂定「誠信經營政策作業程序及行為指南」，並透過內部控制運作、例行性稽核等方式，以降低各類型不誠信行為之風險。	無差異
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？	✓		(一)本公司訂定「供應商暨採購管理辦法」，避免與不誠信經營之代理商、供應商、客戶或其他商業往來對象從事商業交易，經發現業務往來或合作對象有不誠信行為者，應立即停止與其商業往來，並將其列為拒絕往來對象，以落實公司之誠信經營政策。	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	✓		(二)108 年 12 月 26 日第 7 屆董事會第 4 次會議決議，成立第 1 屆誠信經營委員會。	無差異

評估項目	運作情形(註)			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																	
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？			<p>111 年 5 月 26 日股東常會董事全面屆期改選第 8 屆董事會第 1 次會議決議，委任張建祥獨立董事、黃富貴獨立董事及謝宗翰獨立董事 3 人為本公司第 2 屆誠信經營委員會委員。</p> <p>職權：</p> <p>協助將誠信與道德價值融入公司經營策略。</p> <p>配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。</p> <p>規劃檢舉制度並確保執行之有效性。</p> <p>誠信政策宣導訓練之推動及協調。</p> <p>其他與誠信經營政策制定與監督執行相關之事項。</p> <p>第 2 屆誠信委員會任期： 111 年 5 月 26 日至 114 年 5 月 25 日。 111 年 12 月 29 日召開誠信經營會議，由本公司誠信經營專責單位，進行 111 年度誠信經營執行報告</p> <table><tr><th>職稱</th><th>姓名</th><th>111 年 出席次數</th><th>主要專長</th></tr><tr><td>獨立董事 (委員會召集人)</td><td>張建祥</td><td>1</td><td>產業知識、 領導決策</td></tr><tr><td>獨立董事</td><td>謝宗翰</td><td>1</td><td>經營管理、 危機處理</td></tr><tr><td>獨立董事</td><td>黃富貴</td><td>1</td><td>財務會計、 稅務實務</td></tr></table>	職稱	姓名	111 年 出席次數	主要專長	獨立董事 (委員會召集人)	張建祥	1	產業知識、 領導決策	獨立董事	謝宗翰	1	經營管理、 危機處理	獨立董事	黃富貴	1	財務會計、 稅務實務	
職稱	姓名	111 年 出席次數	主要專長																	
獨立董事 (委員會召集人)	張建祥	1	產業知識、 領導決策																	
獨立董事	謝宗翰	1	經營管理、 危機處理																	
獨立董事	黃富貴	1	財務會計、 稅務實務																	
(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？	✓		<p>(三)本公司訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營政策作業程序及行為指南」，已明定防止利益衝突政策。此外，本公司出列席董事會之人員，對於董事會所列議案，與其自身有利害關係者，依本公司「董事會議事規範」第十六條有關董事利益迴避之規定辦理。</p>	無差異																



評估項目	運作情形(註)			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	
(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？	✓		(四)本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，內部稽核人員亦會評估將高風險之作業列為年度稽核計畫，並將稽核結果作成稽核報告定期提交審計委員會審閱及列席董事會報告；此外，各部門每年度均須自我評估內部控制制度，以確保該制度設計及執行之有效性。	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？	✓		(五)本公司法遵室推動全體同仁之誠信經營訓練宣導教育，每年定期舉辦宣導誠信經營教育訓練，111 年教育訓練情形揭示於公司官網「公司治理」專區。	
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？	✓		(一)本公司已制定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，明訂檢舉管道與受理專責單位，對外設有檢舉人信箱於公司網站。	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？	✓		(二)本公司已制定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，其中已明訂調查標準程序及保密機制。	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？	✓		(三)本公司已制定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，且訂定保密機制，保護檢舉人遭受不當之處置。	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？	✓		本公司誠信經營守則相關條文請參閱本公司官方網站及公開資訊觀測站之公司治理。	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：無差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。				

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

本公司訂有公司治理實務守則，連同相關內部規章已揭露於本公司網站，其網址為  
<https://www.tabc.com.tw>。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

本公司董事 111 年度及截至年報刊印日止進修情形：

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
		起	迄				
法人董事 代表人	李正之	111.10.04	111.10.04	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹	3	6.0
		111.09.16	111.09.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	循環經濟效益及其商業模式	3	
法人董事 代表人	李佳鎮	111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	競爭力 vs 生存力，ESG 趨勢與策略	2	6.0
		111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	保險業洗錢防制案例分析	1	
		111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	產險業 IFRS 17 導入議題探討及財務報表解讀	3	
法人董事 受指派人	吳慕恒	111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	產險業 IFRS 17 導入議題探討及財務報表解讀	3	6.0
		111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	保險業洗錢防制案例分析	1	
		111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	競爭力 vs 生存力，ESG 趨勢與策略	2	
獨立董事	張建祥	111.08.24	111.08.24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	國際碳關稅最新發展趨勢與因應作法	3	6.0
		111.08.18	111.08.18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	後疫情時代與中美貿易戰下的資安價值	3	
獨立董事	黃富貴	111.08.18	111.08.18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事會如何運用 OKR 提升公司治理效能	3	6.0
		111.08.11	111.08.11	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從 ESG 的趨勢及疫情環境談企業稅務治理與稅務科技解決方案	3	
獨立董事	謝宗翰	111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	競爭力 vs 生存力，ESG 趨勢與策略	2	6.0
		111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	產險業 IFRS 17 導入議題探討及財務報表解讀	3	
		111.09.29	111.09.29	社團法人中華公司治理協會	保險業洗錢防制案例分析	1	

註:以上進修時數、範圍、體系之進修安排均符合上市上櫃公司董事進修推行要點之規定。

(十)內部控制制度執行狀況

1.內部控制聲明書

台名保險經紀人股份有限公司  
內部控制制度聲明書

日期：112年03月09日

本公司民國 111 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、即時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 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的確保；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「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將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項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國 111 年 12 月 31 日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 112 年 03 月 09 日董事會通過，出席董事 6 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

台名保險經紀人股份有限公司

董事長：李正之



簽章

總經理：陳養國



簽章

## 台名保險經紀人股份有限公司 內部控制制度聲明書

日期：112 年 3 月 9 日

本公司民國 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 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的確保；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「保險代理人公司經紀人公司內部控制稽核制度與招攬處理制度實施辦法」（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。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 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，包括知悉營運之健全性、財務報導之可靠性及相關法令規章之遵循等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 112 年 3 月 9 日董事會通過，出席董事 6 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：李正之



簽章

總經理：陳養國



簽章

稽核人員：許崑峻



簽章

法遵人員：陳慎恬



簽章

2.委託會計師專案審查內部控制制度之會計師審查報告：無此情形。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：無。

(十二)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：

本公司於民國 111 年 5 月 26 日召開民國 111 年股東常會，重要決議事項及執行情形：

重要決議事項	執行情形
1. 承認本公司 110 年度營業報告書及財務報表案。	依決議內容辦理。
2. 承認本公司 110 年度盈餘分配案。	經民國 111 年 5 月 26 日董事會訂定同年 6 月 20 日為除息基準日分配現金股利新台幣 75,072,909 元，並於同年 6 月 28 日發放完畢。
3. 通過修正本公司「章程」案。	已依修正揭示於本公司網站，並辦理變更登記且於 111 年 6 月 10 日經台北市政府核准變更完成。
4. 通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	已依修正後程序辦理相關作業並揭示於本公司網站。
5. 選舉本公司第 8 屆董事 6 席(含獨立董事 3 席)。	選舉完成並辦理變更登記且於 111 年 6 月 10 日經台北市政府核准變更完成。
6. 解除本公司第 8 屆董事候選人及其代表候選人競業禁止限制案。	依決議內容辦理。

111 年度及截至年報刊印日止董事會之重要決議：

召開日期(期別)	議案內容
111.03.07 (第 7 屆第 18 次)	1.本公司 110 年度董事暨功能性委員會績效評估結果。 2.本公司 110 年度內部稽核查核報告執行情形。 3.本公司 110 年度財務報表。 4.本公司 110 年度員工酬勞及董事酬勞提列數額。 5.本公司 110 年度內部控制制度聲明書及 110 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。 6.本公司會計師獨立性評估報告。 7.本公司 111 年委任會計師公費數額。
111.04.08 (第 7 屆第 19 次)	1.通過審查股東提名第 8 屆董事(含獨立董事)候選人名單案及競業禁止限制。 2.修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文。 3.修正本公司「內部控制制度」部份條文。
111.04.28 (第 7 屆第 20 次)	1.本公司 111 年第 1 季內部稽核查核報告執行情形。 2.本公司 111 年第 1 季合併財務報表。 3.本公司 110 年度董事酬勞分配案。 4.修正本公司 110 年度內部控制制度聲明書。

111.05.26 (第 8 屆第 1 次)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司溫室氣體盤查及查證時程規劃。</li> <li>2.選任本公司第 8 屆董事長、總經理、薪資報酬委員會、審計委員會、誠信經營委員會委員。</li> <li>3.本公司 110 年度盈餘配發現金股利，擬訂定配息基準日相關事宜。</li> <li>4.修正本公司「內部控制制度」部份條文。</li> </ol>
111.07.28 (第 8 屆第 2 次)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司 111 年第 2 季內部稽核查核報告執行情形。</li> <li>2.公司 111 年上半年法令遵循項目自我檢核表及法令遵循聲明書。</li> <li>3.本公司參股投資大陸地區上海台名保險代理有限公司(下稱上海台名)現金增資案及本公司持股比例變動說明。</li> <li>4.本公司 111 年第 2 季合併財務報表。</li> <li>5.本公司稅務治理政策。</li> </ol>
111.11.03 (第 8 屆第 3 次)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司 111 年第 3 季內部稽核查核報告執行情形。</li> <li>2.本公司 2021 永續報告書(ESG Report)。</li> <li>3.本公司溫室氣體盤查及查證時程進度報告。</li> <li>4.本公司 111 年第 3 季合併財務報表。</li> <li>5.修正本公司「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」部份條文。</li> <li>6.更名本公司「董事會議事規範」為「董事會議事辦法」暨修正部分條文。</li> <li>7.本公司 110 年度經理人員工酬勞擬配發情形。</li> </ol>
111.12.29 (第 8 屆第 4 次)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.勤業眾信聯合會計師事務所(以下簡稱勤業眾信)與董事會溝通 111 年度財務報告適用審計準則公報之查核程序。</li> <li>2.本公司 2022 永續發展執行情形及 2023 計畫、利害關係人關注議題及溝通管道報告。</li> <li>3.本公司董事責任險投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容。</li> <li>4.本公司 111 年度誠信經營政策執行情形。</li> <li>5.本公司「111 年資安整體執行情形報告」。</li> <li>6.本公司 111 年度董事酬勞及員工酬勞擬發放比例。</li> <li>7.本公司 111 年度稽核計畫。</li> <li>8.修正本公司「董事(功能性委員會)績效評估辦法」部分條文。</li> <li>9.修正本公司「內部控制制度」部份條文。</li> <li>10.修正本公司「會計專業判斷程序及會計政策與估計變動之流程管理辦法」部份條文。</li> <li>11.修正本公司「風險管理政策與程序」部份條文。</li> </ol>
112.03.09 (第 8 屆第 5 次)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.111 年度董事暨功能性委員會績效評估結果報告。</li> <li>2.111 年度本公司整體 KPI(關鍵績效指標)執行結果報告。</li> <li>3.111 年度內部稽核查核報告執行情形。</li> <li>4.111 年下半年法令遵循查核紀錄報告。</li> <li>5.本公司「溫室氣體盤查及查證時程規劃」控管報告。</li> <li>6.本公司 111 年度營業報告書及財務報表。</li> <li>7.修正本公司「章程」部分條文。</li> </ol>

	<p>8.修正本公司「治理實務守則」部分條文。</p> <p>9.修正本公司「股東會議事規則」部分條文。</p> <p>10.通過 111 年度員工酬勞及董事酬勞提列數額。</p> <p>11.通過 111 年度盈餘分配草案。</p> <p>12.提報股東會擬以資本公積配發現金股利案。</p> <p>13.通過 111 年度內部控制制度聲明書及 111 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。</p> <p>14.修正本公司「內部控制制度」部份條文。</p> <p>15.召集 112 年股東常會案。</p> <p>16.通過「簽證會計師提供非確信服務預先核准之審核辦法」。</p> <p>17.通過本公司會計師獨立性評估報告及審計品質指標報告(AQI Report)。</p> <p>18.通過 112 年擬委任會計師確信與非確信服務及對應公費。</p> <p>19.修正本公司「稽核人員之任免、考評、薪資報酬辦法」部分條文案。</p>
--	--

**(十三)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記錄或書面聲明書，其主要內容：無。**

**(十四)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：無。**

## 五、簽證會計師公費資訊

金額單位：新臺幣千元

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	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生	111.01.01~111.12.31	1,370	531	1,901	非審計公費：稅務簽證公費及閱讀股東會年報資訊公費230千元；新增永續報告書會計師確信公費301千元。
	徐文亞					

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。非審計公費並應附註說明其服務內容。

(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，應揭露更換前後審計公費金額及原因：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：111年度審計公費與110年度審計公費金額相同。

備註：111年非審計公費主要為稅務簽證及年報審閱230千元及因法令規定永續報告書新增會計師確信，非審計公費金額增加301千元。

## 六、更換會計師資訊：無此情形。

七、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及其關係企業，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。



## 八、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、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

職 稱(註 1)	姓 名	111 年度		112 年截至 4 月 2 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
法人董事兼大股東	台灣領航資產投資股份有限公司	-	-	-	-
法人董事代表人	李正之	-	-	-	-
法人董事代表人	魏志杰	-	-	-	-
法人董事	正融實業股份有限公司	-	-	-	-
法人董事代表人	吳慕恒	-	-	-	-
獨立董事	張建祥	-	-	-	-
獨立董事	黃富貴	-	-	-	-
獨立董事	蔡莊灯	-	-	-	-
經理人	陳養國	-	-	-	-
經理人	楊淑芬	-	-	-	-
經理人	許崑峻	-	-	-	-
經理人	陳慎恬	-	-	-	-
經理人	賴建璋	-	-	-	-
經理人	林靜雯	-	-	-	-
經理人	喬昌武	-	-	-	-
經理人	范愷玲	-	-	-	-
經理人	何威呈	-	-	-	-
會計主管	溫馨儀	-	-	-	-

註 1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

### (二)股權移轉資訊：股權移轉或股權質押之相對人非關係人，故無此資訊。

姓名 (註 1)	股權移 轉原因 (註 2)	交易日期	交易相對 人	交易相對人與公司、董 事、監察人、經理人及 持股比例超過百分之十 股東之關係	股數	交易 價格
-	-	-	-	-	-	-

註 1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註 2：係填列取得或處分。

### (三)股權質押變動資訊：無。

## 九、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

截至 112 年 4 月 2 日(股東常會停止過戶起始日) 單位：股；%

姓名(註 1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有之股份		利用他人名義持有股份		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(註 3)		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
台灣領航資產投資股份有限公司	9,025,907	36.07	-	-	-	-	無	無	無
台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	892,887	3.57	384,274	1.54	-	-	1.李漢傑 2.郭仰龍 3.林秀貞	1.姊姊之配偶 2.配偶之姐夫 3.配偶	無
台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：魏志杰	-	-	-	-	-	-	無	無	無
李漢傑	1,851,082	7.40	-	-	-	-	李正之	配偶之弟弟	無
青松室內裝修設計有限公司	1,570,000	6.27	-	-	-	-	無	無	無
青松室內裝修設計有限公司 代表人：李培瑾	1,311	0.00	-	-	-	-	無	無	無
台灣產物保險股份有限公司	1,271,180	5.08	-	-	-	-	無	無	無
台灣產物保險股份有限公司 代表人：李泰宏	-	-	-	-	-	-	無	無	無
李正之	892,887	3.57	-	-	-	-	1.李漢傑 2.郭仰龍 3.林秀貞	1.姊姊之配偶 2.配偶之姐夫 3.配偶	無
高振柔	755,841	3.02	-	-	-	-	無	無	無
高振涵	732,910	2.93	-	-	-	-	無	無	無
田原芳	680,678	2.72	-	-	-	-	無	無	無
郭仰龍	602,588	2.41	-	-	-	-	李正之	配偶之妹婿	無
陳建安	418,927	1.67	-	-	-	-	無	無	無

## 十、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

綜合持股比例

單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
-	-	-	-	-	-	-

註：係公司採用權益法之投資。

## 肆、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一)股本來源

單位：仟股/仟元

年 月	發行 價格 (元)	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 外之財產 抵充股款 者	其他
99 年 7 月	10 元	15,000	150,000	13,200	132,000	現金增資	-	註 1
100 年 7 月	10 元	15,000	150,000	13,900	139,000	現金增資	-	註 2
101 年 7 月	10 元	15,000	150,000	14,800	148,000	現金增資	-	註 3
102 年 7 月	10 元	20,000	200,000	17,184	171,840	盈餘轉增資 11,840 及 現金增資 12,000	-	註 4
103 年 11 月	46 元	20,000	200,000	18,800	188,000	現金增資 16,160	-	註 5
104 年 9 月	10 元	30,000	300,000	23,688	236,880	盈餘轉增資 48,880	-	註 6
108 年 6 月	10 元	30,000	300,000	25,024	250,243	合併增資 13,363		註 7

註 1：台北市政府變更登記文號：09986632010

註 2：台北市政府變更登記文號：10086220500

註 3：台北市政府變更登記文號：10186255800

註 4：台北市政府變更登記文號：10286289700

註 5：台北市政府變更登記文號：10389753800

註 6：台北市政府變更登記文號：10487453400

註 7：台北市政府變更登記文號：10850522710

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
記名式普通股	25,024,303	4,975,697	30,000,000	上櫃公司股票

#### (二)股東結構

截至 112 年 4 月 2 日  
(股東常會停止過戶起始日)

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及 外國人	合計
人數	-	1	20	1,786	1	1,804
持有股數	-	1,271,180	11,160,335	12,451,788	141,000	25,024,303
持股比例	-	5.08%	44.60%	49.76%	0.56%	100.00%

### (三)股權分散情形

截至 112 年 4 月 2 日 (股東常會停止過戶起始日)：每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	527	97,833	0.39
1,000 至 5,000	1,085	1,994,815	7.97
5,001 至 10,000	95	702,261	2.81
10,001 至 15,000	22	275,689	1.10
15,001 至 20,000	16	276,879	1.11
20,001 至 30,000	14	341,517	1.36
30,001 至 40,000	13	463,446	1.85
40,001 至 50,000	5	222,134	0.89
50,001 至 100,000	7	490,937	1.96
100,001 至 200,000	4	573,127	2.29
200,001 至 400,000	6	1,783,665	7.13
400,001 至 600,000	1	418,927	1.67
600,001 至 800,000	4	2,772,017	11.08
800,001 至 1,000,000	1	892,887	3.57
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	4	13,718,169	54.82
合 計	1,804	25,024,303	100.00

### (四)主要股東名單

截至 112 年 4 月 2 日 (股東常會停止過戶起始日)

主要股東名稱	股份 持有股數(股)	持股比例(%)
台灣領航資產投資股份有限公司	9,025,907	36.07
李漢傑	1,851,082	7.40
青松室內裝修設計有限公司	1,570,000	6.27
台灣產物保險股份有限公司	1,271,180	5.08
李正之	892,887	3.57
高振柔	755,841	3.02
高振涵	732,910	2.93
田原芳	680,678	2.72
郭仰龍	602,588	2.41
陳建安	418,927	1.67

(五)每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：元；仟股

年度 項目		111 年(合併)	110 年(合併)	當年度截至 112 年 4 月 2 日 (註 8)
每股市價 (註 1)	最 高	50.50	49.80	48.9
	最 低	46.30	45.30	47
	平 均	47.60	47.93	49.21
每股淨值 (註 2)	分 配 前	21.35	22.74	-
	分 配 後	18.65	19.74	-
每股盈餘	加權平均股數		25,024	25,024
	每股盈餘(註 3)	追溯調整前	2.64	-
		追溯調整後	2.63	-
每股股利	現金股利		2.70	3.0(註 9)
	無償配股	盈餘配股	-	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利(註 4)		67,566(註 9)	-
投資報酬分析	本益比(註 5)		18.03	16.08
	本利比(註 6)		17.63	15.98
	現金股利殖利率(註 7)		5.68%	6.26%

\*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1:列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2:請以年底已發行之股數為準並依據董事會或次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3:如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4:權益證券發行條件如有規定如有規定當年未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5:本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 6:本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 7:現金股利殖利率：每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 8:本年度截至年報刊印日止，尚無會計師查核或核閱之 111 年第 1 季財報數據。

註 9:股利係據 112 年 03 月 09 日董事會決議分配，待 112 年 5 月股東常會後決議之擬議數填列。

(六)公司股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂之股利政策：

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，盈餘分派以現金發放者，依公司法第二百二十八條之一及第二百四十條第五項規定由董事會決議辦理，並報告股東會，無須提交股東。

由於目前產業環境多變，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，以分配現金股利為原則，其中現金股利不少於當年度可分配盈餘百分之四十為原則，但股東會得視實際狀況調整之。

2. 本次股東會議擬議股利分配情形

(1) 盈餘分配現金股利

台名保險經紀人股份有限公司



單位：新台幣元

項 目	金 額	
	小計	合計
期初未分配盈餘		14,655,370
本期稅後淨利	65,950,660	
確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	247,672	
本期稅後淨利加計本期淨利以外項目列入當年度未分配盈餘之數額		66,198,332
提列法定盈餘公積(10%)		(6,619,833)
依法提列特別盈餘公積		(13,086,512)
本期可供分配盈餘		61,147,357
分配項目：		
現金股利(每股現金配發 2.4 元)	(60,058,327)	(60,058,327)
期末未分配盈餘		1,089,030

註：

1. 優先分配 111 年度盈餘，次分配 110 年度及以前年度盈餘。
2. 現金股利計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零股合計數，列入公司之其他收入。
3. 配發員工酬勞百分之二，金額 1,598,558 元，以現金發放。  
配發董事酬勞百分之二，金額 1,598,558 元，以現金發放。
4. 本公司股利之分配係依以流通在外總股數 25,024,303 股計算之。
5. 如嗣後因買回公司股份、股權轉換或其他原因，影響流通在外股數，致股東配息率因此發生變動而須修正時，擬提請股東常會授權董事長全權處理。

(2) 資本公積分配現金股利

公司依 112 年 3 月 9 日第 8 屆董事會第 5 次會議決議依公司法第 241 條，以超過面額發行普通股溢價之資本公積配發股東現金股利計 0.3 元，依本公司普通股總股數 25,024,303 股計算，共計配發現金 7,507,291 元，按分配基準日股東名簿記載之股東持有股份，配發至元為止，元以下捨去，其畸零款合計數計入本公司之其他收入。

如嗣後因買回公司股份、股權轉換或其他原因，影響流通在外股數，致股東配息率因此發生變動而須修正時，擬提請股東常會授權董事長全權處理，股東常會通過後，授權董事長訂定分配基準日、發放日及其相關事宜。

(七)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：無此情形。

(八)員工及董事酬勞

1.本公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

(1)本公司董事之報酬，係依本公司章程第十六條規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參酌業界水準，授權由董事會議定之。

(2)本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞及不高於百分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補虧損數。前項員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞僅得以現金為之。員工酬勞及董事酬勞之分派應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

(3)本公司經理人之報酬，依公司章程第十七條規定辦理之。

(4)本公司董事及經理人之酬金範圍及數額均提請薪資報酬委員會討論通過後，復提報董事會決議。

2.本期估列員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎，配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理

本公司係以當年度扣除員工及董事酬勞前之稅前淨利依比例估計員工及董事酬勞；年度財務報告通過發布日後若與董事會或股東會決議時有所差異，則依會計估計變動辦理，於次一年度調整入帳。

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。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

本公司 112 年 3 月 9 日第 8 屆董事會第 5 次會議討論通過 111 年度員工酬勞 1,598,558 元及董事酬勞 1,598,558 元，共計 3,197,116 元，均以現金發放，擬提報 112 年股東常會通過後執行發放作業。上述擬分派金額與年度認列金額無差異。

(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：無此情形。

4.前一年度員工酬勞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、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

本公司 111 年 3 月 7 日第 7 屆董事會第 18 次會議討論通過 110 年度員工酬勞 1,836,967 元及董事酬勞 1,836,967 元，共計 3,673,934 元，均以現金發放，經 111 年股東會通過後執行發放作業。上述分派金額與年度認列金額無差異。

單位：元

	股東會決議實際配發數	原董事會通過擬議配發數	差異數	差異原因
配發情形	(現金)	(現金)		
1.員工酬勞	1,836,967	1,836,967	0	無
2.董事酬勞	1,836,967	1,836,967	0	無

(九)公司買回本公司股份情形：無此情形。

**二、公司債辦理情形**

無此情形。

**三、特別股辦理情形**

無此情形。

**四、海外存託憑證辦理情形**

無此情形。

**五、員工認股權憑證辦理情形**

無此情形。

**六、限制員工權利新股辦理情形**

無此情形。

**七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形**

無此情形。

**八、資金運用計畫執行情形**

無此情形。



## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一)業務範圍

##### 1.所營業務主要內容：

H602011 人身保險經紀人

H602021 財產保險經紀人

##### 2.營業比重：

近二年總業務量之比重

單位：新台幣仟元

主要營收類別	110 年度		111 年度	
	金額	比重	金額	比重
壽險經紀收入	333,339	41.02%	287,988	39.03%
續年經紀收入	216,254	26.61%	217,638	29.49%
獎金及手續費收入	163,946	20.18%	139,857	18.95%
產險經紀暨其他收入	99,031	12.19%	92,433	12.53%
營業收入合計	812,570	100.00%	737,916	100.00%

##### 3.公司目前之商品(服務)項目：

本公司目前代理之保險商品類別如下：

- (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。
- (2) 經紀銷售之財產保險商品：火災保險、汽車保險、責任保險、傷害保險、健康保險、其他財產保險等。
- (3) 本公司提供網路投保平台提供保戶自主投保服務。
- (4) 本公司提供業務員行動投保「快易保」多元行動平台，加快保單投保流程，並符合環保無紙化之社會趨勢。
- (5) 本公司自建法令遵循課程平台，提供業務員數位進修課程，學習不受時間與空間限制。
- (6) 提供業務員雄好說商品百科，可隨時查閱商品條款，即時提供保戶完整資訊。

##### 4.計劃開發之新商品(服務)：

- (1) 保險商品依法皆由保險公司開發：不適用。
- (2) 計劃開發之新服務：
  - A.業務整合系統持續升級，開放組織查詢功能優化組織管理系統。
  - B.串接行動投保及行銷支援之智能 E 化系統。
  - C.續擴展行動投保平台之壽險與產險保險公司家數。
  - D.業務訓練與活動線上直播模組化，有利單位自行導入使用直播會議。

#### (二)產業概況

##### 1.產業現況與發展：

保險法第 9 條：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。截至本年報刊印日止，依保險事業發展中心資料顯示(表 1、表 2)，整體保險業從業人員於 110 年達 420,672 人，其中登錄於保險經紀業計有 141,779 人，占 33.70%。我國保險經紀業家數從 109 年 483 家減少到 110 年 457 家，登錄於保險經紀業之從業人員則由 109 年的 139,644 人增加至 110 年的 141,779 人，顯示保險經紀業持續集中大型化趨勢。

截至刊印日止，保險發展業務中心統計數據顯示，110 年度整體保險業保費收入 31,785 億元，其中保險經紀人保費收入 3,650 億元，約占整體產險保費 11.5%。以產、壽險分別比較，110 年壽險業整體保費收入約 29,711 億元，透過保險經紀人業務約 3,207 億元，約占壽險市場的 10.8%；產險業整體保費收入約 2,075 億元，透過保險經紀人業務約 443 億元，約占產險市場的 21.3%；較 109 年度壽險與產險占率分別成長 10.3%及 21.6%，顯示保險經紀產業在整體保險業的重要性持續增加。至於佣金收入，全年保險經紀人業共計 259.7 億元，其中，壽險為 205.3 億元，而產險則為 54.4 億元；保險經紀業佣金收入較 109 年佣金收入 256.7 億元持續穩定增長。

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	
102	56	336,430	295,414	41,016	124,904	2,583,532	2,708,436
103	54	351,208	309,057	42,151	132,220	2,771,130	2,903,350
104	54	367,036	324,091	42,945	136,119	2,926,677	3,062,796
105	54	370,476	325,195	45,281	145,962	3,133,358	3,279,320
106	54	384,432	338,363	46,069	156,712	3,420,233	3,576,945
107	55	391,591	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	註	註	註	221,207	2,334,365	2,555,572

※資料來源：保險事業發展中心

註：截至刊印日止，保險事業發展中心僅更新保險從業人員統計表至 110 年度。

表 2.保險經紀業統計表

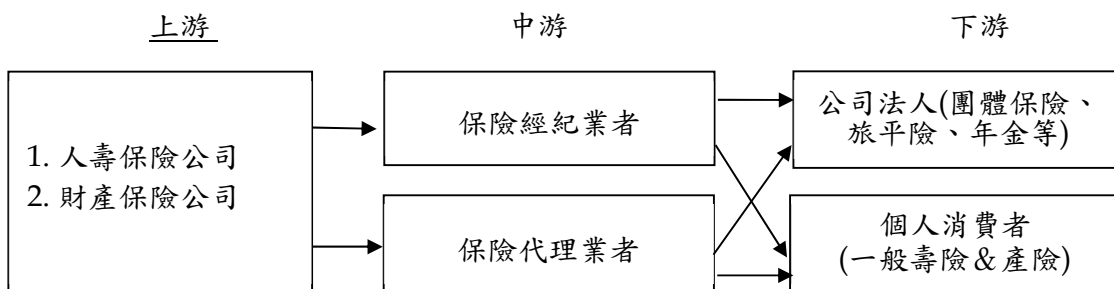
單位：人；仟元

年度	家數	保險	市場占有率(%)		簽單保費收入		佣金收入	
		業務員	產險	壽險	產險	壽險	產險	壽險
102	495	120,978	22.5	18.51	28,097,450	478,238,743	3,458,329	26,784,259
103	488	120,764	19.74	20.29	26,101,507	562,279,203	3,409,251	34,142,540
104	493	131,370	18.35	19.34	24,975,260	566,095,141	3,577,423	39,781,609
105	490	137,351	16.51	12.52	24,105,271	392,265,680	3,331,933	28,330,918
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	9.33	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	註	註	註	註	註	註	註	註

※資料來源：保險事業發展中心

註：截至刊印日止，保險事業發展中心僅更新保險經紀人業務統計表至 110 年度。

## 2.產業上中下游之關聯性



本公司係屬保險經紀產業，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；中游則由保險經紀業者、保險代理業者，下游則為一般消費者或公司法人。本公司所處產業位置為產業中游，主要業務為銷售依法簽約合作之保險公司商品，所屬業務員依保戶利益解說各家保險商品特性與條款，並依客戶之需求分析規劃適合之保單，滿足風險需求。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

依據壽險公會統計資料顯示，民國 111 年壽險保費收入約為 23,344 億元，較 110 年減少 21.4%，壽險傳統型商品主要為利變型商品之宣告利率調升及新台幣兌美元貶值，不利美元利變壽險之銷售，致該等商品業績成長放緩；投資型商品則因資本市場波動回檔，使保戶對投資態度轉趨保守，且投資型保單高齡條款新制於 111 年 10 月 1 日起上路，對通路銷售亦有影響。相對產險保費收入為 2,212 億元，增加 6.6%，顯示商品結構改變影響壽險與產險此消彼長。

若依壽險各通路於 111 年銷售保費金額統計，各競爭通路市占率如下：

### 壽險業 111 年 1~12 月初年度保費收入來源別統計表

單位：百萬元

來源別	壽險公司	銀行經代保代	傳統經代保代	合計
保費收入	208,338	262,760	83,470	554,568
比率（%）	37.57	47.38	15.05	100

資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會

#### (三)技術及研發概況：

- 1.面對當前國內外經濟情勢變化、社會結構與環境改變及法令之頒布或修改等因素，為達公司業務發展、穩定獲利及確保公司永續經營等目標，本公司將不斷提昇各項經營績效、專業素質，並加強各項保戶服務。

##### (1)提升行政平台效能

建置業務整合知識庫系統、持續串接行動投保家數及 SSO 連動經代專區，提供業務即時查詢機制，成為業務行銷與保戶服務強力後援平台。

業務員作業系統則整合行銷商品百科、公文查詢及業績查詢等輔助功能，便利業務在外行銷可隨時掌握公司最新資訊。

公司採用線上簽核系統，公司同仁即時簽核公文及申請表單，提升行政效能。

##### (2)打造優質業務人員

藉由系統化的專業訓練及隨著市場變動與商品趨勢變化的專案課程，打造優質業務團隊，培育更多的專業經理人，並不定期舉辦保戶專題講座，讓社會大眾不斷的接受到金融服務之最新資訊，也提升消費者之專業知識，替自己打造黃金退休生活，並成為全方位保險規劃師。

##### (3)全方位加值服務

在消費者權益部分本公司設立保戶服務專線，並擁有完整且健全的「保戶申訴處理流程」，並於必要時，提供免費之法律顧問。

公司將組合法律財稅相關專家提供專業諮詢服務，協助業務員專業能力及解決客戶法律稅務之問題。

成立內勤與業務分區商品規劃專案小組，研討組合式商品提供保戶優質服務。

- 2.研究發展人員與其學歷：本公司為保險經紀業，故不適用。
- 3.最近五年每年投入之研發費用：本公司為保險經紀業，故不適用。
- 4.最近五年度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、短期業務發展計畫

##### 1.短期業務發展計畫：

###### (1) 業務訓練規劃：

本公司於 112 年持續推動專業培訓，以全國聯合直播早會普及行銷及理賠等通識課程；以法律專家包班課程、徵募行銷專班提高業務菁英實力；以數位學堂即時宣導洗錢防制、友善高齡客戶行銷、公平待客、法定法令遵循及個資等法規學習課程；成功打造業務同仁全方位學習平台。

###### (2)業務活動方針：

為凝聚業務夥伴向心力及推動業務客戶共同活動，本公司推動參加演唱會、業務表揚榮譽餐會等活動等激勵方案，112 年初即已引起業務熱情參與。公司也鼓勵業務夥伴爭取保險專業 MDRT 及國際龍獎 IDA，爭取專業認證。

###### (3)建置數位科技：

以實體線上專業培訓課程，多元業務活動推動，提升獲利目標穩健發展。

本公司重視保戶續繳品質，以維持保單續繳率 9 成以上為目標。

本公司以徵募及持續提高業務實動力為業務目標。

###### (4)企業永續責任：

本公司積極推動企業社會責任及落實公司永續發展，由企業永續發展委員會策劃，各部門依權責執行企業永續發展事宜，並於 112 年起規劃分階段執行溫室氣體盤查作業。

##### 2.長期業務發展計畫：

(1) 持續專注於退休與保障規劃之商品策略。

(2) 發展異業通路及數位科技之多元發展策略。

(3) 結合保經代同業發展大中華版圖之合作策略。

## 二、市場及產銷概況

### (一)市場分析

#### 1.公司主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

單位:新台幣仟元；%

年度 項目	110 年度		111 年度	
	金額	%	金額	%
內銷	812,570	100.00	737,916	100.00
外銷	-	-	-	-
合計	812,570	100.00	737,916	100.00

#### 2.市場佔有率：

依據保險事業發展中心針對國內 111 年、110 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；%

年度 項目	110 年		111 年	
	產險	壽險	產險	壽險
總佣金收入(註 1)	5,442,419	20,530,000	註 2	註 2
台名佣金收入	99,031	713,539	92,433	645,483
市場佔有率	1.82	3.48	-	-

註 1：總佣金收入資料來源：保險事業發展中心。

註 2：截至刊印日止，保險事業發展中心更新保險經紀人業務統計表至 110 年度。

#### 3.市場未來之供需狀況與成長性：

- (1)依保險事業發展中心統計，110 年保險經紀業者共 457 家，較 109 年減少 26 家，其中產壽兼營家數 296 家，較 109 年減少 15 家，但保險業務員人數 110 年 141,779 人，較 109 年增加 2,135 人，顯示在主管機關監理嚴謹、資本額提高及市場環境影響下，中小型保險經紀業者積極採取同業合併，保險經紀業朝大型化發展為未來趨勢。
- (2)依內政部人口統計資料，111 年台灣人口數為 2,326.5 萬人，較前一年減少 11.67 萬人，全年新生兒僅 13.9 萬人，人口已連續 3 年負成長；相對醫療科技發展，高齡人口則比率提高，國發會推估，台灣將於 2025 年邁入超高齡社會，65 歲以上人口將達 20%。台灣社會對於退休、醫療及長期看護等保險需求增加，為使保戶有安養保障，將以退休醫療商品組合，提供保戶服務，對於保險的需求持續成長。

#### 4.競爭利基：

- (1)定期公佈揭露財務狀況，公司財務透明。
- (2)本公司擁有多家簽約保險公司之多項保險商品，能提供保戶專業服務與滿足一次購足之需求；並與同業維持友好關係，掌握市場最新動態及資訊。
- (3)本公司經營團隊秉持嚴謹之治理及作業管理，不僅能強化業務團隊服務品質，更於財務與資訊揭露上採透明化，且配合法令建制內稽內控及法令遵循制度等，致使本公司能在競爭激烈的保險經紀業脫穎而出。

- (4)不婚族群增加及人口結構改變，平均壽命延長，造成老年人逐年增加，有利醫療健康、長期照護及年金業務之推展。

5.發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

(1)有利因素

社會普遍退休意識抬頭，無論已婚或未婚族群有提早退休之意識，因國人平均壽命延長，顯示離開職場後之時間會更長；適度提醒保戶準備其所期待之退休生活，容易引發共鳴進而接受趁早利用保險規劃退休生活的觀念。本公司為保戶量身打造黃金退休生活，提供其專業且優質之「退休規劃」，是貢獻社會最重要的行動，故培育更多專業經理人，為保戶規劃專屬退休保障。

(2)不利因素

- 1.台灣保險滲透度全球第一，國人投保率已高，未來成長漸緩。
- 2.因應 IFRS17 國際會計準則及法遵面影響，保險商品結構變化，對於商品的銷售選擇縮減，致市場銷售難度提高。

(3)因應對策

- 1.增加法令稅法及資產傳承的專業素養，提供保戶完整組合規劃，以長年期退休保障商品代替短年期商品，以長期銷售為本質。
- 2.以大中華市場全面發展，增加市場廣度。
- 3.結合保經代同業共同合作發展。

(二)主要產品之重要用途與產製過程：

- 1.現代社會具有各項不確定風險，時常對我們的生命與財產造成衝擊。保險主要的功能就是透過自助人助的方式，將可能發生的風險分散給每個人，避免風險發生時，個人無力承擔可能造成的傷害，故保險商品提供個人、家庭、社會穩定的力量。
- 2.本公司經簽約銷售保險公司商品後，經由公司承攬業務員向客戶招攬保單，公司將招攬之保單及相關文件交付保險公司。保經業係依保戶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，進而保證個人未來醫療、退休之保障。

(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。

2.最近二年度主要銷貨客戶資料：  
銷貨客戶係提供保險商品供本公司經紀銷售之保險公司

單位：新台幣仟元；%

項 目	110 年				111 年				112 年第 1 季(不適用)		
	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	占全年度 銷貨淨額 比率〔%〕
											註 3
1	全球人壽	210,300	25.88	無	全球人壽	190,830	25.86	無	-	-	-
2	遠雄人壽	131,641	16.20	無	遠雄人壽	114,365	15.50	無	-	-	-
3	安達人壽	84,146	10.36	無	註 1	-	-	無	-	-	-
	其他	386,483	47.56	無	其他	432,721	58.64	無	-	-	-
	銷貨淨額	812,570	100.00	無	銷貨淨額	737,916	100.00	無	-	-	-

註 1：列明最近二年度銷貨總額百分之十以上之客戶名稱及其銷貨金額與比例，但因契約約定不得揭露客戶名稱或交易對象為個人且非關係人者，得以代號為之。

註 2：增減變動原因：每年各保險公司推出之保險商品受市場歡迎程度不盡相同，故將影響營業收入比率增減變動。

註 3：截至年報刊印日前，上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應並予揭露。截至刊印日前，本公司 112 年第 1 季財報尚未經會計師核閱。

(五)最近二年度生產量值：本公司為保險經紀業，僅代理保險公司保險商品銷售，無生產量值。

(六)最近二年度銷售量值：本公司所收取之服務報酬因個別案件服務類型不同而有不同，故無法以銷售量值表來分析之。



### 三、從業員工資訊

#### 最近二年度截至年報刊印日止從業員工資料

112年3月31日單位：人；歲；%

年度		110 年度	111 年度	當年度截至 112 年 3 月 31 日
員工人數	總公司職員	38	37	37
	營業單位職員	21	21	20
	合 計(註)	59	58	57
平均年歲		43	44.1	45.1
平均服務年資		9.0	9.8	10.4
學歷分佈比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	8.5	6.9	7.0
	大專	76.3	81.0	80.7
	高中	15.2	12.1	12.3
	高中以下	0	0	0

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。本年報揭露員工人數未計非兼職員工董事人數，111 年非兼職員工董事人數為 5 名。

### 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：無。

### 五、勞資關係

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

#### 1.員工福利措施與實施情形：

公司依循國際規範及政府勞動法令，制訂《員工工作規則》視員工為企業最大價值；另依據《職工福利金條例》設置職工福利委員會，定期召開會議研商增進同仁福利事項。公司提供之福利制度如下：

(1)員工享有團體保險。

(2)生日禮金、節慶禮金、年終獎金及績效獎金。

(3)部門餐敘津貼、結婚及生孕津貼、傷病及喪葬慰問金。

(4)員工健康檢查。

(5)不定期舉辦活動，包含：慶生會、節慶活動、員工旅遊等。

(6)給薪生理假、家庭照顧假、產假、陪產假、育嬰假、生理假並設有「留職停薪辦法」。

(7)鼓勵員工進修，提供教育訓練補助費。

## 2.進修及訓練及實施情形：

公司提供內勤同仁，不分性別享有均等的教育訓練機會。111 年每位內勤正職同仁平均受訓時數為 21.5 小時，平均受訓時數增長 25%。其中男性同仁平均受訓時數為 26.6 小時，女性同仁平均受訓時數為 19.9 小時，各項課程說明如下：

- (1)內部訓練：不定期於各單位會議時，單位主管實施專業職能傳授及特殊功能課程，如：資訊安全法令課程、個人資料保護法令課程、誠信經營守則宣導、公平待客原則課程、洗錢防制法令課程、單位助理保單服務訓練及主管機關法令宣導等通識課程。本公司同時以實體與線上課程並行。
- (2)外部訓練：每年定期補助每人 4 千元教育訓練補助金，由內勤夥伴依工作職掌與職涯規劃，自由安排課程進修學習。
- (3)111 年度內勤同仁教育訓練時數，依受訓時數及性別比統計

主要分類	次要分類	人數	總上課時數	平均上課時數
女	經理人	3	200	66.7
	非經理人	41	674	16.4
	合計	44	874	19.9
男	經理人	7	230.5	32.9
	非經理人	7	142.5	20.4
	合計	14	373	26.6
總計	全體員工	58	1,247	21.5

## 3.退休制度及實施情形：

- (1)依勞動基準法之規定實施辦理，定期提撥勞工退休準備金，專戶儲存於台灣銀行，年底委請精算師精算，以確保退休金準備金提列充足。
- (2)依勞工退休金條例規定，凡選擇新制者，公司每月提撥不得低於勞工每月工資 6% 至勞工退休金帳戶，並依退休金條例之規定辦理退休相關事宜。
- (3)公司依照「勞動基準法」、「勞工退休金條例」所訂之退休相關規範，訂定本公司退休制度。

## 4. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

### (1)勞資間之協議

公司之各項規定皆依勞動基準法為遵循準則訂定員工工作規則，截至目前為止，勞資關係和諧。

為協調勞資關係、促進勞資合作、提昇工作效益，每季邀集勞資雙方代表定期舉辦勞資會議，並公布各項會議紀錄與執行情形。

### (2)員工權益維護措施情形：

公司遵循國際人權法典及國際人權公約等公認之人權標準，並依循國內《勞動基準法》、《性別工作平等法》、《職場安全衛生法》同時恪遵各營業據點所在地法規，尊重並平等的對待每一位在台名工作的同仁。歷年來至 112 年年報刊印日止，公司職場上無任何騷擾、歧視或恐嚇相關申訴案件。

公司依循《勞動基準法》成立勞資委員會，111 年為第三屆委員任期，由勞工全體

選舉之勞方委員，每季定期召開勞資委員會，報告公司營運與人力狀況，並提出相關勞方權益及法規討論及決議，會議集體協商協定保障之總員工數比例為100%。

公司並訂有工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒辦法及重視兩性平等，以維護本公司同仁安全保障權益。

(二)列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：

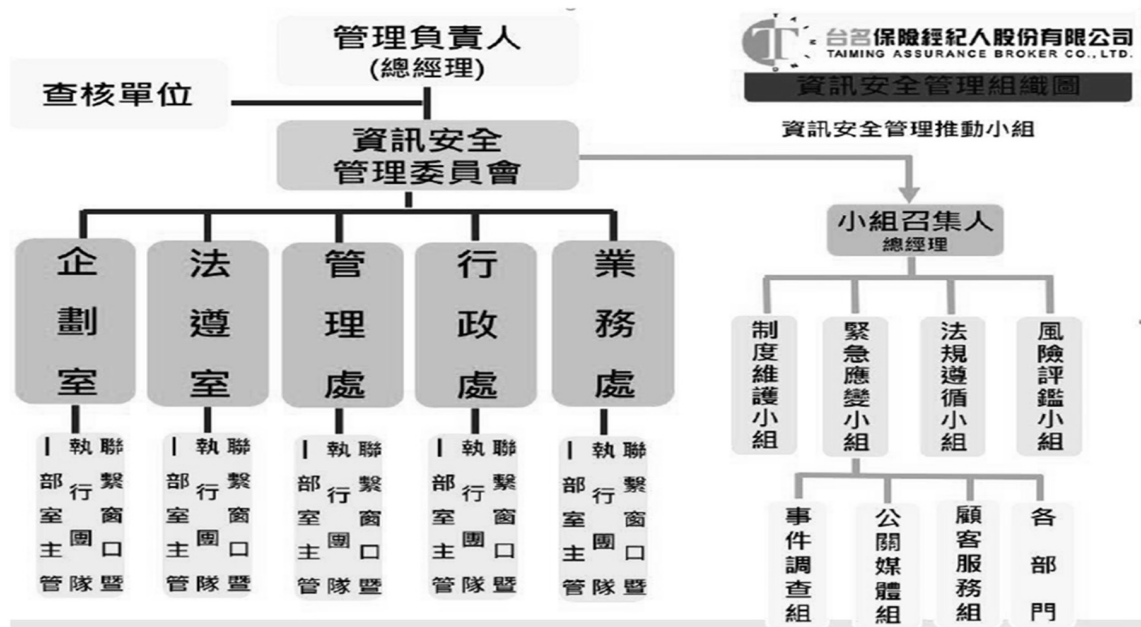
公司歷年來勞資關係和諧，無勞資爭議事件。

## 六、資通安全管理：

(一) 本公司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情形：

### 1. 資通安全風險管理架構

本公司為提升資訊安全的管理，於 105 年 12 月已成立「資訊安全管理委員會」，負責審視所有營運據點之資訊安全治理政策、監督資安管理運作情形，期望透過專業的資安單位之管理、規畫、督導及推動執行，建構出全方位的資安防護機制並提升同仁良好的資安意識，定期評估資訊安全風險並向董事會報告，近期已於 111 年 12 月 29 日第 8 屆董事會第 4 次會議提報。本公司資訊安全管理委員會組織架構如下：



## 2. 資通安全政策

本公司為落實資訊安全管理，採用「規劃-落實-檢查-行動」(Plan-Do-Check-Act, PDCA)的管理模式，建立符合「ISO/IEC 27001」國際標準要求之資訊安全管理制度 (Information Security Management System, ISMS)。營造可靠的資訊系統環境，落實推動資訊安全管理作業。希望藉由不斷革新之精神，強化資訊安全管理，以確保客戶資料及公司資訊資產之機密性、完整性與可用性。

## 3. 資訊安全具體管理方案

本公司建立資訊資產管理規範，訂定資訊資產分類、分級、標示及處理之遵循原則，並據以辦理各項資訊資產管理及作業方法。用以保護各類資訊資產，避免因人為疏失、蓄意或自然災害等風險所造成之傷害。

本公司成立資安管理委員會負責統籌、管理、督導集團所有資安業務，不定期模擬駭客常用的社交工程手法，對同仁進行「電子郵件社交工程演練」，除揭露資訊攻擊的樣態、促使同仁提高警覺，更期望讓資安意識成為員工本能。

資安管理方面，進行白帽駭客弱點掃描、行動投保的資安檢視、改善系統、密碼定期更新，確保每一位客戶交付給台名保經的個資，都能被完善的保護，報告期間經證實與侵犯顧客隱私權或遺失顧客資料有關的投訴次數為零。

本公司提供相關資安宣導及教育訓練課程，透過資安委員會的運作及資安政策的執行，提供安全無虞的資安環境，保障公司各項服務的資訊安全。後續目標則是持續完備各營運據點資安系統，強化資安防護網，鞏固強化資安聯防機制。未來除了資安人才的擴充外，計畫進行培訓及認證工作，讓公司的資訊安全在人力、能力上能更加完善，值得信賴。

### 111 年執行重點

項目	執行項目
ISO-27001 認證	於 111 年全面重新取得 BSI 資訊安全審查國際認證
資料庫活動記錄	保存 12 個月以上資料庫活動記錄
系統版本管控	於系統修改同時保持三次以上版本備份
系統弱點掃描	委託中華電信進行總公司全系統掃描
員工教育宣導	定期進行教育訓練及資安觀念宣導
電腦防毒	全公司統一管理防毒系統
電腦更新	全公司統一管理系統安全性更新
防止違規存取	鎖定 USB，外部雲端，外部信箱
外部連線	VPN 加密通道管控廠商維護行為安全
系統開發安全	落實開發流程標準
發電機組	定期維護發電機組，維持系統有效營運
員工居家連線	VPN 加密通道兼顧防疫居家辦公安全性
系統服務監控	導入系統服務監控
資訊安全報告	年度資訊安全評估

#### 4. 投入資通安全管理之資源

本公司每年編列適當之預算進行系統、網路及監控備份設備升級，每年度由專業資安顧問公司輔導檢視本公司資安測試，並取得 ISMS ISO27001 資安認證、PIMS 個資認證導入及 111 年認證作業。

本公司並於 108 年起，每年均投保資安保險一仟萬元，面對已知與未知的資安威脅，降低企業營運風險及負起對各關注方責任，以達資訊安全雙重防護。

- (二) 列明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：無此情形。

## 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	全球人壽保險	091/11/15(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	宏泰人壽保險	091/12/01(自動續約) 098/01/01(自動續約) 102/01/01(自動續約) 104/01/01(自動續約) 106/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	中國人壽保險	093/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	遠雄人壽保險	094/03/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	富邦人壽保險	094/05/26(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	新光人壽保險	094/07/25(自動續約) 100/01/01(自動續約) 102/02/01(自動續約) 103/12/15(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	安達國際人壽(註 1)	095/09/01(自動續約) 102/10/01(自動續約) 111/12/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	台灣人壽保險(註 2)	101/01/05(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	臺銀人壽保險	097/01/02(自動續約) 097/10/22(自動續約) 101/12/25(自動續約) 107/08/14(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	友邦人壽保險	100/05/17(自動續約) 103/03/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	安聯人壽保險	096/02/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	元大人壽保險	105/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	國泰人壽保險	105/08/01(自動續約) 111/05/25(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	保誠人壽保險	107/04/13(自動續約) 110/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	台新人壽保險	111/09/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	旺旺友聯產物保險(註 3)	093/12/15(自動續約) 100/07/01(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	新安東京海上產物保險	097/04/01(自動續約) 105/03/04(自動續約) 108/11/06(自動續約) 109/07/10(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	富邦產物保險	096/01/01(自動續約) 101/03/16(自動續約) 111/06/24(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	國泰世紀產物保險	099/09/30(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	臺灣產物保險	100/03/07-103/03/07 103/02/17(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	美商安達產物保險	096/03/01(自動續約) 098/09/01(自動續約)	產險業務招攬	-

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	泰安產物保險	097/12/09(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	中國信託產物保險(註 4)	099/04/02(自動續約) 099/12/10(自動續約) 106/12/06(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	兆豐產物保險	099/09/29(自動續約) 100/08/11(自動續約) 103/01/27(自動續約) 105/04/06(自動續約) 109/11/09(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	南山產物保險(註 5)	092/10/09(自動續約) 100/03/01(自動續約) 101/01/01(自動續約) 106/10/20(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	華南產物保險	098/12/14(自動續約) 101/12/14(自動續約) 104/12/14(自動續約) 111/08/01(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	明台產物保險	100/01/25(自動續約) 109/10/01(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	第一產物保險	101/04/20(自動續約) 103/02/25(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	新光產物保險	098/11/25(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	南山人壽保險	097/08/04(團險-自動) 099/06/30(團險-自動)	團險業務招攬	-
經紀人合約	法商法國巴黎產物保險	103/06/25(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	和泰產物保險(註 6)	103/08/01(自動續約) 105/08/01(自動續約) 108/11/15(自動續約) 109/11/09(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	新加坡商美國國際產物保險	105/09/01(自動續約)	產險業務招攬	-
股份轉換契約	利可安保險經紀人股份有限公司	簽約日 107/12/27	就雙方股份轉換事項 進行約定	-

註 1：原為中泰人壽保險，於 105 年 9 月 6 日正式更名為安達人壽保險。於 111 年 9 月 20 日簽訂合約轉讓協議書(康健人壽)，111 年 12 月 1 日更名為安達國際人壽保險。

註 2：原為中國信託人壽保險，於 105 年 1 月 1 日正式更名為台灣人壽保險。

註 3：原友聯產物保險，於 100 年 7 月 1 日更名為旺旺友聯產物保險簽訂備忘錄。

註 4：原台壽保產物保險，於 110 年 1 月 1 日更名為中國信託產物保險。

註 5：原中央產物保險，於 97 年 9 月 1 日更名為友邦產物保險簽訂備忘錄，於 100 年 3 月 1 日更名為美亞產物保險簽訂備忘錄，105 年 9 月 1 日更名為南山產物保險。

註 6：原蘇黎世產物保險，於 106 年 3 月 1 日更名為和泰產物保險。

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)採用國際財務報導準則之財務資料：

1.合併簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

年度 項目		最近五年度財務資料(註1)				
		107年	108年	109年	110年	111年
流動資產		406,367	425,848	424,677	404,434	389,449
以成本衡量之金融資產		-	-	-	-	-
不動產及設備		47,458	52,492	51,638	49,449	44,673
投資性不動產淨額		68,308	67,944	67,580	67,216	73,553
無形資產		-	-	-	-	-
其他資產		125,584	263,229	256,790	254,380	266,172
資產總額		647,717	809,513	800,685	775,479	773,847
流動負債	分配前	154,785	201,018	193,085	160,090	159,005
	分配後	223,602	276,091	273,163	235,163	(註2)
非流動負債		40,971	72,246	55,071	46,373	80,666
負債總額	分配前	195,756	273,264	248,156	206,463	239,671
	分配後	264,573	348,337	328,234	281,536	(註2)
歸屬於母公司業主之權益		446,388	536,249	552,529	569,016	534,176
股本		236,880	250,243	250,243	250,243	250,243
資本公積		51,892	92,500	92,500	92,500	95,978
保留盈餘	分配前	189,537	203,600	215,279	209,915	201,041
	分配後	120,720	128,527	135,201	134,842	(註2)
其他權益		(31,921)	(10,094)	(5,493)	16,358	(13,086)
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		5,573	-	-	-	-
權益總額	分配前	451,961	536,249	552,529	569,016	534,176
	分配後	383,144	461,176	472,451	493,943	(註2)

註1：財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所林旺生與徐文亞會計師查核簽證為無保留意見。

註2：111盈餘分派案業經112年3月9日第8屆董事會第5次會議通過，並提報112年股東常會決議。



## 2.個體簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

年度 項目		最近五年度財務資料(註1)				
		107年	108年	109年	110年	111年
流動資產		399,285	351,241	349,191	336,488	325,147
以成本衡量之金融資產		-	-	-	-	-
採用權益法之投資		5,776	120,499	119,715	119,045	117,709
不動產及設備		46,955	44,783	47,062	46,567	43,171
投資性不動產淨額		68,308	67,944	67,580	67,216	73,553
無形資產		-	-	-	-	-
其他資產		120,338	170,860	167,217	169,749	173,244
資產總額		640,662	755,327	750,765	739,065	732,824
流動負債	分配前	153,303	155,717	150,128	128,742	127,900
	分配後	222,120	230,790	230,206	203,815	(註2)
非流動負債		40,971	63,361	48,108	41,307	70,748
負債總額	分配前	194,274	219,078	198,236	170,049	198,648
	分配後	263,091	294,151	278,314	245,122	(註2)
歸屬於母公司業主之權益		446,388	536,249	552,529	569,016	534,176
股本		236,880	250,243	250,243	250,243	250,243
資本公積		51,892	92,500	92,500	92,500	95,978
保留盈餘	分配前	189,537	203,600	215,279	209,915	201,041
	分配後	120,720	128,527	135,201	134,842	(註2)
其他權益		(31,921)	(10,094)	(5,493)	16,358	(13,086)
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	446,388	536,249	552,529	569,016	534,176
	分配後	377,571	461,176	472,451	493,943	(註2)

註1：財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所林旺生與徐文亞會計師查核簽證為無保留意見。

註2：111盈餘分派案業經112年3月9日第8屆董事會第5次會議通過，並提報112年股東常會決議。

### 3.合併簡明綜合損益表：

單位：新台幣仟元

<div> <div>年度</div> <div>項目</div> </div>	最近五年度財務資料(註 1)				
	107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
營業收入	720,606	863,520	914,530	812,570	737,916
營業毛利	178,758	189,142	198,661	176,402	162,532
營業損益	75,987	85,471	103,135	85,156	66,888
營業外收入及支出	8,051	2,626	5,840	7,437	13,184
稅前淨利	84,038	88,097	108,975	92,593	80,072
繼續營業單位本期淨利	64,870	67,512	86,844	74,676	65,951
停業單位損失	-	-	-	-	-
本期淨利(損)	64,870	67,512	86,844	74,676	65,951
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(31,138)	21,884	4,509	21,889	(29,196)
本期綜合損益總額	33,732	89,396	91,353	96,565	36,755
淨利歸屬於母公司業主	75,806	74,501	86,844	74,676	65,951
淨利歸屬於非控制權益	(10,936)	(6,989)	-	-	-
綜合損益總額歸屬於母 公司業主	45,131	96,279	91,353	96,565	36,755
綜合損益總額歸屬於非 控制權益	(11,399)	(6,883)	-	-	-
每股盈餘(元)	3.2	3.04	3.47	2.98	2.64

註 1：財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所林旺生與徐文亞會計師查核簽證為無保留意見。

註 2：111 盈餘分派案業經 112 年 3 月 9 日第 8 屆董事會第 5 次會議通過，並提報 112 年股東常會決議。

#### 4.個體簡明綜合損益表：

單位：新台幣仟元

<div> <div>年度</div> <div>項目</div> </div>	最近五年度財務資料(註 1)				
	107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
營業收入	714,467	726,599	718,716	595,382	539,769
營業毛利	177,290	168,220	158,986	143,226	133,726
營業損益	90,605	82,235	74,579	62,809	49,893
營業外收入及支出	4,369	10,393	28,774	25,365	26,833
稅前淨利	94,974	92,628	103,353	88,174	76,726
繼續營業單位本期淨利	75,806	74,501	86,844	74,676	65,951
停業單位損失	-	-	-	-	-
本期淨利(損)	75,806	74,501	86,844	74,676	65,951
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(30,675)	21,778	4,509	21,889	(29,196)
本期綜合損益總額	45,131	96,279	91,353	96,565	36,755
每股盈餘(元)	3.2	3.04	3.47	2.98	2.64

註 1：財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所林旺生與徐文亞會計師查核簽證為無保留意見。

註 2：111 年盈餘分派案業經 112 年 3 月 9 日第 8 屆董事會第 5 次會議通過，並提報 112 年股東常會決議。

(二)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

1.最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

查核年度	查核會計師事務所	查核會計師	查核意見
107 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、楊承修	無保留意見
108 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、徐文亞	無保留意見
109 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、徐文亞	無保留意見
110 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、徐文亞	無保留意見
111 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、徐文亞	無保留意見

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：

配合勤業眾信聯合會計師事務所內部職務調整，自 108 年第 1 季起，本公司之簽證會計師更換為林旺生會計師及徐文亞會計師。

## 二、最近五年度財務分析

(一)採用國際財務報導準則：

1.合併：

<div>年度</div> <div>分析項目</div>		最近五年度財務分析				
		107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
財務結構	負債占資產比率	30.22	33.76	30.99	26.62	30.97
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	1,026.93	1,159.21	1,176.65	1,244.49	1,376.32
償債能力	流動比率	262.54	211.85	219.94	252.63	244.93
	速動比率	261.27	210.97	218.74	250.62	243.32
	利息保障倍數	-	-	-	-	-
經營能力	應收款項週轉率(次)	7.62	7.32	7.24	7.86	8.12
	平均收現日數	48.00	50.00	50.00	46.00	44.96
	存貨週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	應付款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	不動產及設備週轉率(次)	15.16	17.28	17.57	16.08	15.68
	總資產週轉率(次)	1.16	1.19	1.14	1.03	0.95
獲利能力	資產報酬率(%)	10.43	9.27	10.79	9.48	8.51
	權益報酬率(%)	14.17	13.66	15.95	13.32	11.96
	稅前純益佔實收資本額比率(%)	35.48	35.20	43.55	37.00	32.00
	純益率(%)	9.00	7.82	9.50	9.19	8.94
	每股盈餘(元)	3.20	3.04	3.47	2.98	2.64
現金流量	現金流量比率(%)	46.82	32.05	60.49	70.64	51.38
	現金流量允當比率(%)	122.21	117.40	112.11	117.23	115.27
	現金再投資比率(%)	(0.94)	(1.36)	11.97	9.03	1.88
槓桿度	營運槓桿度	2.18	2.06	1.85	2.04	2.35
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

最近二年度各項財務比率變動原因（增減變動達 20%者）：

現金流量及 現金再投資比率：主係 111 年度營業活動淨現金入較 110 年減少所致。

2.個體：

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析				
		107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
財務結構	負債占資產比率	30.32	29.00	26.40	23.01	27.11
	長期資金占不動產、 廠房及設備比率	1,037.93	1,338.92	1,276.27	1,310.63	1,401.23
償債能力	流動比率	260.45	225.56	232.60	261.37	254.22
	速動比率	259.85	224.66	231.39	259.25	252.90
	利息保障倍數	-	-	-	-	-
經營能力	應收款項週轉率(次)	7.56	7.26	7.59	7.60	7.92
	平均收現日數	48.00	50.00	48.00	48.00	46.07
	存貨週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	應付款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	不動產及設備週轉率 (次)	15.00	15.84	15.65	12.72	12.03
	總資產週轉率(次)	1.16	1.04	0.95	0.80	0.73
獲利能力	資產報酬率(%)	12.26	10.67	11.53	10.02	8.96
	權益報酬率(%)	16.65	15.16	15.95	13.32	11.96
	稅前純益佔實收資本 額比率(%)	40.09	37.02	41.30	35.24	30.66
	純益率(%)	10.61	10.25	12.08	12.54	12.22
	每股盈餘(元)	3.20	3.04	3.47	2.98	2.64
現金流量	現金流量比率(%)	55.81	42.11	53.02	65.42	48.46
	現金流量允當比率(%)	130.59	125.54	107.48	104.80	97.71
	現金再投資比率(%)	2.82	(1.12)	1.53	1.32	(4.32)
槓桿度	營運槓桿度	1.88	1.96	2.02	2.24	2.58
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

最近二年度各項財務比率變動原因（增減變動達 20%者）

現金流量及 現金再投資比率：主係 111 年度營業活動淨現金入較 110 年減少所致。

註 1:各年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註 2:截至年報刊印日前，上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予分析。

註3:年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.財務結構

- (1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。
- (2)長期資金占不動產、廠房及設備比率＝(權益總額＋非流動負債)／不動產、廠房及設備淨額。

2.償債能力

- (1)流動比率＝流動資產／流動負債。
- (2)速動比率＝(流動資產－存貨－預付費用)／流動負債。
- (3)利息保障倍數＝所得稅及利息費用前純益／本期利息支出。

3.經營能力

- (1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率＝銷貨淨額／各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。
- (2)平均收現日數＝365／應收款項週轉率。
- (3)存貨週轉率＝銷貨成本／平均存貨額。
- (4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率＝銷貨成本／各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。
- (5)平均銷貨日數＝365／存貨週轉率。
- (6)不動產、廠房及設備週轉率＝銷貨淨額／平均不動產、廠房及設備淨額。
- (7)總資產週轉率＝銷貨淨額／平均資產總額。

4.獲利能力

- (1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(1－稅率)〕／平均資產總額。
- (2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。
- (3)純益率＝稅後損益／銷貨淨額。
- (4)每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。

5.現金流量

- (1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。
- (2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出＋存貨增加額＋現金股利)。
- (3)現金再投資比率＝(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產、廠房及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金)。

6.槓桿度：

- (1)營運槓桿度＝(營業收入淨額－變動營業成本及費用)／營業利益
- (2)財務槓桿度＝營業利益／(營業利益－利息費用)。

註4：上開每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除、或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。
- 4.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 5.不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產、廠房及設備總額。

註6：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註7：公司股票為無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，前開有關占實收資本比率計算，則改以資產負債表歸屬於母公司業主之權益比率計算之。

### 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

#### 審計委員會審查報告書

董事會造具本公司一一一年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，其中財務報表業經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及徐文亞會計師查核完竣，並出具查核報告。

上述營業報告書、財務報表及盈餘分配案，經本審計委員會審查，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條規定備具報告書，敬請鑑察。

此致

台名保險經紀人股份有限公司一一二年股東常會

審計委員會召集人：張建祥



中 華 民 國 一 一 二 年 三 月 九 日



#### 四、最近年度財務報告

##### 關係企業合併財務報表聲明書

本公司 111 年度（自 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）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」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：台名保險經紀人股份有限公司

負責人：李 正 之



中 華 民 國 112 年 3 月 9 日

## 會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

台名保險經紀人股份有限公司及其子公司（台名集團）民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（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，上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台名集團民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

### 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合併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，與台名集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台名集團民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台名集團民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 收入認列

##### 關鍵查核事項說明

台名集團民國 111 年度營業收入為新台幣 737,916 仟元，其中屬於人壽保險公司之首年度保費及續年度保費之佣金收入為新台幣 404,498 仟元，佔營業收入 55%。

台名集團之佣金收入認列主係於客戶合約辨認履約義務後，決定相關之交易價格，再將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。其中有關合約之交易價格係依經紀各保險商品之保費及與各保險公司約定佣金率等計算因子使用資訊系統計算，因此，將認列人壽保險公司首年度保費及續年度保費佣金收入之計算正確性及真實性列為關鍵查核事項。

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四。

##### 因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對佣金收入正確計算所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 彙總人壽保險公司之收入明細帳，與保單資訊系統之人壽保險公司之佣金明細表確認資料完整性後，予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細或重新計算佣金收入，確認其是否與納入交易價格之該筆佣金收入相符。
3. 檢視交易價格分攤至各履約義務之計算表，查核其分攤之方式及邏輯係屬一致。

##### 其他事項

台名保險經紀人股份有限公司業已編製民國 111 及 110 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

##### 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台名集團繼續經營之能力、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台名集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台名集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併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合併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合併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. 辨認並評估合併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，惟其目的非對台名集團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，以及使台名集團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合併財務報表使用者注意合併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台名集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台名集團民國 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 徐 文 亞

徐 文 亞



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 日

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日		110年12月31日	
		金	%	金	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 107,115	14	\$ 85,354	11
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）	112,961	14	137,800	18
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及八）	39,180	5	42,456	5
1140	合約資產－流動（附註四及十八）	35,920	5	43,481	6
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二六）	90,632	12	91,172	12
1200	其他應收款	1,088	-	961	-
1470	其他流動資產	2,553	-	3,210	-
11XX	流動資產總計	389,449	50	404,434	52
	非流動資產				
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註四及八）	99,424	13	131,606	17
1550	採用權益法之投資（附註四及十）	4,139	1	2,901	-
1560	合約資產－非流動（附註四及十八）	28,187	4	15,879	2
1600	不動產及設備（附註四及十一）	44,673	6	49,449	6
1755	使用權資產（附註四、十二及二六）	50,677	7	20,125	3
1760	投資性不動產淨額（附註四及十三）	73,553	9	67,216	9
1805	商譽（附註四及二四）	68,537	9	68,537	9
1840	遞延所得稅資產（附註四及二一）	2,095	-	2,075	-
1920	存出保證金（附註二六）	9,962	1	9,942	1
1990	其他非流動資產（附註四、十六）	3,151	-	3,315	1
15XX	非流動資產總計	384,398	50	371,045	48
1XXX	資 產 總 計	\$ 773,847	100	\$ 775,479	100
代 碼	負 債 及 權 益				
	流動負債				
2200	其他應付款（附註十四）	\$ 125,848	16	\$ 133,110	17
2230	本期所得稅負債（附註四及二一）	5,032	1	7,021	1
2280	租賃負債－流動（附註四、十二及二六）	20,288	3	11,254	2
2399	其他流動負債	7,837	1	8,705	1
21XX	流動負債總計	159,005	21	160,090	21
	非流動負債				
2550	負債準備－非流動（附註四及十五）	10,475	1	10,152	1
2570	遞延所得稅負債（附註四及二一）	206	-	125	-
2580	租賃負債－非流動（附註四、十二及二六）	30,757	4	9,141	1
2610	長期應付款（附註十四）	35,503	5	23,599	3
2645	存入保證金	508	-	508	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十）	3,217	-	2,848	1
25XX	非流動負債總計	80,666	10	46,373	6
2XXX	負債總計	239,671	31	206,463	27
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及十七）				
3110	普通股股本	250,243	32	250,243	32
3200	資本公積	95,978	13	92,500	12
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	120,187	16	112,716	14
3320	特別盈餘公積	-	-	5,493	1
3350	未分配盈餘	80,854	10	91,706	12
3300	保留盈餘總計	201,041	26	209,915	27
3400	其他權益	( 13,086 )	( 2 )	16,358	2
31XX	本公司業主權益總計	534,176	69	569,016	73
3XXX	權益總計	534,176	69	569,016	73
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 773,847	100	\$ 775,479	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
4000	營業收入（附註四、十八及二六）	\$ 737,916	100	\$ 812,570	100
5000	營業成本（附註十九及二六）	<u>575,384</u>	<u>78</u>	<u>636,168</u>	<u>79</u>
5950	營業毛利	<u>162,532</u>	<u>22</u>	<u>176,402</u>	<u>21</u>
	營業費用（附註十九及二六）				
6100	推銷費用	5,093	1	2,812	-
6200	管理費用	<u>90,551</u>	<u>12</u>	<u>88,434</u>	<u>11</u>
6000	營業費用合計	<u>95,644</u>	<u>13</u>	<u>91,246</u>	<u>11</u>
6900	營業淨利	<u>66,888</u>	<u>9</u>	<u>85,156</u>	<u>10</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註十九）	16,734	2	8,280	1
7020	其他利益及損失（附註十九）	( 321 )	-	3,270	-
7050	財務成本	( 679 )	-	( 413 )	-
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( <u>2,550</u> )	<u>-</u>	( <u>3,700</u> )	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>13,184</u>	<u>2</u>	<u>7,437</u>	<u>1</u>
7900	稅前淨利	80,072	11	92,593	11
7950	所得稅費用（附註四及二一）	<u>14,121</u>	<u>2</u>	<u>17,917</u>	<u>2</u>
8200	本年度淨利	<u>65,951</u>	<u>9</u>	<u>74,676</u>	<u>9</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
8310	不重分類至損益之項目				
8311	確定福利計畫之再				
	衡量數	\$	310 -	\$	48 -
8316	透過其他綜合損益				
	按公允價值衡量				
	之金融資產未實				
	現評價損益	(	29,502) ( 4)		21,853 3
8349	與不重分類之項目				
	相關所得稅	(	62) -	(	10) -
		(	29,254) ( 4)		21,891 3
8360	後續可能重分類至損益				
	之項目				
8361	國外營運機構財務				
	報表換算之兌換				
	差額		58 -	(	2) -
			58 -	(	2) -
8300	本期綜合損益（稅				
	後淨額）	(	29,196) ( 4)		21,889 3
8500	本年度綜合損益總額	\$	36,755 5	\$	96,565 12
	淨利歸屬於：				
8610	本公司業主	\$	65,951 9	\$	74,676 9
8620	非控制權益		- -		- -
8600		\$	65,951 9	\$	74,676 9
	綜合損益總額歸屬於：				
8710	本公司業主	\$	36,755 5	\$	96,565 12
8720	非控制權益		- -		- -
8700		\$	36,755 5	\$	96,565 12
	每股盈餘（附註二二）				
9750	基 本	\$	2.64	\$	2.98
9850	稀 釋	\$	2.63	\$	2.98

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀







台名保險經紀人股份有限公司及子公司

民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬	於	本	公	司	業	主	其 他 之 權		權 益 項 目	益 目	
								盈	權			透 過 其 他 權 益 項 目
								普 通 股	股 本	資 本	公 積	保 積
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 104,041	\$ 10,094	\$ 101,144	(\$ 146)	(\$ 5,347)	\$ 552,529			
B1	109 年度盈餘指撥及分配	-	-	8,675	-	( 8,675)	-	-	-			-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	( 4,601)	4,601	-	-	-			-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	( 80,078)	-	-	-			( 80,078)
D1	現金股利	-	-	-	-	74,676	-	-	-			74,676
D3	110 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-			-
D5	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	38	( 2)	21,853	-			21,889
Z1	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	74,714	( 2)	21,853	-			96,565
B1	110 年 12 月 31 日 餘 額	250,243	92,500	112,716	5,493	91,706	( 148)	16,506	569,016			569,016
B3	110 年度盈餘指撥及分配	-	-	7,471	-	( 7,471)	-	-	-			-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	( 5,493)	5,493	-	-	-			-
C7	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	( 75,073)	-	-	-			( 75,073)
D1	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-			-
D3	其他資本公積變動：	-	-	-	-	-	-	-	-			-
D5	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	3,478	-	-	-	-	-	-			3,478
Z1	111 年度淨利	-	-	-	-	65,951	-	-	65,951			65,951
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	248	58	( 29,502)	( 29,196)			( 29,196)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	66,199	58	( 29,502)	36,755			36,755
Z1	111 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 95,978	\$ 120,187	\$ -	\$ 80,854	( \$ 90)	( \$ 12,996)	\$ 534,176			\$ 534,176

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 80,072	\$ 92,593
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	26,405	27,787
A20200	攤銷費用	1,408	1,211
A20300	呆帳（迴轉利益）損失	( 127)	134
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨損益	344	( 3,223)
A20900	財務成本	679	413
A21200	利息收入	( 2,504)	( 2,168)
A21300	股利收入	( 12,537)	( 4,159)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	2,550	3,700
A23100	處分投資損失	117	-
A29900	提列負債準備	1,103	1,591
A29900	租賃修改損益	( 6)	( 6)
A29900	其他收入	( 2)	( 2)
A30000	與營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	( 4,747)	20,910
A31150	應收票據及帳款	540	24,409
A31180	其他應收款	968	738
A31220	預付退休金	( 98)	( 95)
A31240	其他流動資產	657	( 891)
A32130	應付票據	-	( 237)
A32180	其他應付款項	4,642	( 26,041)
A32200	負債準備	( 780)	( 1,833)
A32230	其他流動負債	( 868)	228
A33000	營運產生之現金流入	97,816	135,059
A33300	支付之利息	( 16)	-
A33500	支付之所得稅	( 16,111)	( 21,971)
AAAA	營業活動之淨現金流入	81,689	113,088

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
	投資活動之現金流量		
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	\$ 6,750	\$ -
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 794)	-
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 10,000)	( 65,000)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,495	45,024
B02700	取得不動產及設備	( 516)	( 3,898)
B03700	存出保證金(增加)減少	( 20)	241
B05400	取得投資性不動產	( 6,701)	-
B06700	其他非流動資產增加	( 836)	( 2,046)
B07500	收取之利息	1,536	1,286
B07600	收取之股利	12,537	4,159
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>36,451</u>	<u>( 20,234)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	10,000	-
C00200	短期借款減少	( 10,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	( 21,306)	( 21,912)
C04500	發放現金股利	( 75,073)	( 80,078)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 96,379)</u>	<u>( 101,990)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	21,761	( 9,136)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>85,354</u>	<u>94,490</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 107,115</u>	<u>\$ 85,354</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

台名保險經紀人股份有限公司(以下稱「本公司」)於 91 年 10 月依公司法規定正式設立，主要營業項目係經營人身保險與財產保險經紀業務，已依規定投保保險經紀人專業責任保險、保險經紀人保證保險及繳存保證金。本公司股票自 103 年 10 月 28 日起在財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 3 月 9 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註 1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日(註 2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日(註 3)

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

### （三）資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
2. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

### （四）合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支

付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註二十「子公司」及附表二。

#### (五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係以公允價值衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

#### (六) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本公司及其國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年度平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益，並分別歸屬予本公司業主及非控制權益。

#### (七) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，



於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

#### (八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

除自有土地不提列折舊外，不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

投資性不動產採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商

譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

#### (十一) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### (十二) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

### (十三) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

#### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，所產生之股利、利息係認列於其他收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註二四。

##### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

## (2) 金融資產及合約資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）及合約資產之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B. 逾期超過 30 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。

## (3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## (十四) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

## (十五) 收入認列

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

移轉商品或勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

營業收入來自經紀銷售多間保險公司之壽險與產險保險商品所獲取之佣金收入，合併公司對於銷售非多年期之保險商品係於保險公司完成核保手續時認列收入及應收帳款；對於銷售多年期之保險商品所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之

相關變動對價收入，並於各年期認列收入及合約資產，當完成履行剩餘義務後轉列應收帳款。

## (十六) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

### 1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

### 2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 111 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列營業成本及管理費用項下之租金支出減項），並相對調減租賃負債。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

#### (十七) 借款成本

直接可歸屬於取得、建造或生產符合要件之資產之借款成本，係作為該資產成本之一部分，直到該資產達到預定使用或出售狀態之幾乎所有必要活動已完成為止。

特定借款如於符合要件之資本支出發生前進行暫時投資而賺取之投資收入，係自符合資本化條件之借款成本中減除。

除上述外，所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

#### (十八) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。



## 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

## 3. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

## (十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時間點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原本認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情可能之影響納入重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、現金及約當現金

	111年12月31日	110年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 188	\$ 187
銀行支票及活期存款	<u>106,927</u>	<u>85,167</u>
	<u>\$ 107,115</u>	<u>\$ 85,354</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具－流動

	111年12月31日	110年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
基金受益憑證	\$ 58,019	\$ 82,705
金融債券	<u>54,942</u>	<u>55,095</u>
	<u>\$ 112,961</u>	<u>\$ 137,800</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年12月31日	110年12月31日
<u>流 動</u>		
權益工具投資	<u>\$ 39,180</u>	<u>\$ 42,456</u>
<u>非 流 動</u>		
權益工具投資	<u>\$ 99,424</u>	<u>\$ 131,606</u>

權益工具投資

	111年12月31日	110年12月31日
<u>流 動</u>		
國內投資		
上市（櫃）股票		
協益電子股份有限公司	\$ 16,414	\$ 22,654
台中商業銀行股份有限 公司	<u>22,766</u>	<u>19,802</u>
	<u>\$ 39,180</u>	<u>\$ 42,456</u>

非 流 動

國內投資		
未上市（櫃）股票		
文鼎創業投資股份有限 公司	\$ 48,174	\$ 68,364
誠鼎創業投資股份有限 公司	<u>51,250</u>	<u>63,242</u>
	<u>\$ 99,424</u>	<u>\$ 131,606</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司於 111 及 110 年度分別認列股利收入為 12,537 仟元及 4,159 仟元，其中與年底已除列之投資有關之金額分別為 0 仟元及 0 仟元，與 111 年及 110 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額為 12,537 仟元及 4,159 仟元。

#### 九、應收票據及帳款

	111年12月31日	110年12月31日
應收票據	\$ 1,766	\$ 1,837
應收帳款	88,866	89,335
	<u>\$ 90,632</u>	<u>\$ 91,172</u>

合併公司對服務提供之平均授信期間為發票開立日起 30 天，於決定應收帳款可回收性時，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變，以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失，據此合併公司管理階層認為合併公司之信用風險非屬顯著。

合併公司未有應收帳款逾期之情形，合併公司於 111 及 110 年 12 月 31 日經評估備抵呆帳損失皆為 0 元。

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢。因合併公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

十、採用權益法之投資（貸餘）

	111年12月31日	110年12月31日
個別不重大之關聯企業		
全家安心股份有限公司	\$ 2,494	\$ 2,901
上海台名保險代理有限公司	<u>1,645</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,139</u>	<u>\$ 2,901</u>
江蘇台名保險代理有限公司	(\$ 3,217)	(\$ 1,420)
上海台名保險代理有限公司	<u>-</u>	<u>(1,428)</u>
	<u>(\$ 3,217)</u>	<u>(\$ 2,848)</u>

公 司 名 稱	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例	
	111年12月31日	110年12月31日
全家安心股份有限公司	14.79%	14.79%
上海台名保險代理有限公司	14.94%	24.90%
江蘇台名保險代理有限公司	24.90%	24.90%

合併公司於 111 年 7 月因未參與上海台名保險代理有限公司現金增資，致持股比例由 24.90%減少至 14.94%，考量合併公司佔有其一席董事，故判斷仍具重大影響力。

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	111年度	110年度
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨利	(\$ 2,550)	(\$ 3,700)
其他綜合損益	<u>58</u>	<u>(2)</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 2,492)</u>	<u>(\$ 3,702)</u>

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表二「被投資公司資訊、所在地區…等相關資訊」及附表三「大陸投資資訊」。

採用權益法之投資損益及其他綜合損益之份額，係按各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

## 十一、不動產及設備

	自有土地	建築物	其他設備	租賃改良物	合計
<u>成本</u>					
110年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 25,731	\$ 27,553	\$102,378
增 添	-	-	163	3,735	3,898
處 分	-	-	-	( 423 )	( 423 )
110年12月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 25,894</u>	<u>\$ 30,865</u>	<u>\$105,853</u>
<u>累計折舊</u>					
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 8,237	\$ 21,558	\$ 20,945	\$ 50,740
折舊費用	-	936	1,774	3,377	6,087
處 分	-	-	-	( 423 )	( 423 )
110年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,173</u>	<u>\$ 23,332</u>	<u>\$ 23,899</u>	<u>\$ 56,404</u>
110年12月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 18,461</u>	<u>\$ 2,562</u>	<u>\$ 6,966</u>	<u>\$ 49,449</u>
<u>成本</u>					
111年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 25,894	\$ 30,865	\$105,853
增 添	-	-	-	516	516
111年12月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 25,894</u>	<u>\$ 31,381</u>	<u>\$106,369</u>
<u>累計折舊</u>					
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 9,173	\$ 23,332	\$ 23,899	\$ 56,404
折舊費用	-	936	988	3,368	5,292
111年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,109</u>	<u>\$ 24,320</u>	<u>\$ 27,267</u>	<u>\$ 61,696</u>
111年12月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 17,525</u>	<u>\$ 1,574</u>	<u>\$ 4,114</u>	<u>\$ 44,673</u>

於 111 年及 110 年度由於並無任何減損跡象，故合併公司並未進行減損評估。

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	15至30年
租賃改良物	2至5年
其他設備	2至10年

## 十二、租賃協議

### (一) 使用權資產

	111年12月31日	110年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 49,335	\$ 17,835
運輸設備	<u>1,342</u>	<u>2,290</u>
	<u>\$ 50,677</u>	<u>\$ 20,125</u>

	111年度	110年度
使用權資產之增添	<u>\$ 51,694</u>	<u>\$ 8,413</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 19,801	\$ 20,580
運輸設備	<u>948</u>	<u>756</u>
	<u>\$ 20,749</u>	<u>\$ 21,336</u>

(二) 租賃負債

	111年12月31日	110年12月31日
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 20,288</u>	<u>\$ 11,254</u>
非流動	<u>\$ 30,757</u>	<u>\$ 9,141</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 661</u>	<u>\$ 411</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年12月31日	110年12月31日
建築物	1.41%~1.79%	1.25%~1.60%
運輸設備	1.41%	1.41%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物以供辦公室使用，租賃期間為 2~5 年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之土地及建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，合併公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，合併公司與台灣產物保險股份有限公司進行建築物租約協商，於 110 年 5 月 18 日起全國疫情警戒標準為第三級期間內，但最長不超過三個月，租金金額部分調降。合併公司於 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列前述租金減讓之影響數 499 仟元（帳列營業成本及管理費用項下之租金支出減項）。

(四) 其他租賃資訊

	111年12月31日	110年12月31日
短期租賃費用	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 90</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 786</u>	<u>\$ 782</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 22,182)</u>	<u>(\$ 22,784)</u>

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	111年12月31日	110年12月31日
承租承諾	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,636</u>

### 十三、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
110 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>
110 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>5,459</u>	\$	<u>71,189</u>
<u>累計折舊</u>						
110 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	3,609	\$	3,609
折舊費用		<u>-</u>		<u>364</u>		<u>364</u>
110 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>3,973</u>	\$	<u>3,973</u>
110 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>1,486</u>	\$	<u>67,216</u>
<u>成 本</u>						
111 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		<u>6,701</u>		<u>-</u>		<u>6,701</u>
111 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>72,431</u>	\$	<u>5,459</u>	\$	<u>77,890</u>
<u>累計折舊</u>						
111 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	3,973	\$	3,973
折舊費用		<u>-</u>		<u>364</u>		<u>364</u>
111 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>4,337</u>	\$	<u>4,337</u>
111 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>72,431</u>	\$	<u>1,122</u>	\$	<u>73,553</u>

投資性不動產出租之租賃期間為 2～5 年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
第 1 年	\$ 1,470	\$ 1,270
第 2 年	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,470</u>	<u>\$ 1,270</u>



投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物

15年

111年及110年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司同意將部分租賃合約調降，金額分別為585仟元及402仟元。

投資性不動產公允價值係由獨立評價師於該等日期以第3等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法及收益法進行評價，其111年及110年12月31日之公允價值分別為100,876仟元及96,710仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率分別為2.19%及2.17%。

#### 十四、其他應付款及長期應付款

	111年12月31日	110年12月31日
應付佣金及獎金	\$ 128,921	\$ 123,816
應付薪資及年獎	12,036	12,358
應付員工及董事酬勞	3,508	3,899
應付業務員自提之公積金	10,475	10,152
其他	6,411	6,484
	<u>\$ 161,351</u>	<u>\$ 156,709</u>
其他應付款—流動	\$ 125,848	\$ 133,110
長期應付款—非流動	35,503	23,599
	<u>\$ 161,351</u>	<u>\$ 156,709</u>

#### 十五、負債準備—非流動

合併公司為落實高階業務主管獎勵政策，實施公司與高階主管相對提撥計畫。

	111年12月31日	110年12月31日
公積金準備—公司自提	<u>\$ 10,475</u>	<u>\$ 10,152</u>

公積金準備之變動情形如下：

	111年度	110年度
期初餘額	\$ 10,152	\$ 10,394
本期增加	1,103	1,591
本期支付	( 780 )	( 1,833 )
期末餘額	<u>\$ 10,475</u>	<u>\$ 10,152</u>

## 十六、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

合併公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

### (二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,417	\$ 1,551
計畫資產公允價值	( 2,449)	( 2,175)
淨確定福利資產	(\$ 1,032)	(\$ 624)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
110年1月1日	\$ 1,566	(\$ 2,046)	(\$ 480)
服務成本			
利息費用（收入）	8	( 11)	( 3)
認列於損益	8	( 11)	( 3)
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	( 25)	( 25)
精算損失—人口統計假設變動	30	-	30

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
精算損失—財務假設變動	(\$ 61)	\$ -	(\$ 61)
精算損失—經驗調整	8	-	8
認列於其他綜合損益	( 23 )	( 25 )	( 48 )
雇主提撥	-	( 93 )	( 93 )
110年12月31日	<u>1,551</u>	<u>( 2,175 )</u>	<u>( 624 )</u>
服務成本			
利息費用 (收入)	12	( 17 )	( 5 )
認列於損益	<u>12</u>	<u>( 17 )</u>	<u>( 5 )</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	( 164 )	( 164 )
精算損失—財務假設變動	( 162 )	-	( 162 )
精算損失—經驗調整	16	-	16
認列於其他綜合損益	( 146 )	( 164 )	( 310 )
雇主提撥	-	( 93 )	( 93 )
111年12月31日	<u>\$ 1,417</u>	<u>(\$ 2,449)</u>	<u>(\$ 1,032)</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	111年12月31日	110年12月31日
折 現 率	1.5%	0.75%
薪資預期增加率	2.0%	2.0%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 49)	(\$ 58)
減少 0.25%	\$ 51	\$ 61
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 50	\$ 59
減少 0.25%	(\$ 48)	(\$ 57)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	111年12月31日	110年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 93	\$ 93
確定福利義務平均到期期間	14.2 年	15.3 年

## 十七、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	111年12月31日	110年12月31日
額定股數（仟股）	30,000	30,000
額定股本	\$ 300,000	\$ 300,000
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	25,024	25,024
已發行股本	\$ 250,243	\$ 250,243

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

### (二) 資本公積

	111年12月31日	110年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>		
股票發行溢價	\$ 43,134	\$ 43,134
合併溢額	46,637	46,637
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數(2)	6,207	2,729
	\$ 95,978	\$ 92,500

(1) 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(2) 此類資本公積係本公司未實際取得或處分關聯企業股權時，因關聯企業權益變動認列之權益交易影響數。

### (三) 保留盈餘及股利政策

本公司已於 111 年 5 月 26 日股東會決議通過修正章程，依本公司修正後章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提 10% 為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，盈餘分派以現金發放者，依公司法第二百二十八條之一及第二百四十條第五項規定由董事會決議辦理，並報告股東會。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註十九(五)員工酬勞及董事酬勞。

另依據本公司修正後章程規定，由於目前產業環境多變，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，以分配現金股利為原則，其中現金股利不少於當年度可分配盈餘 40% 為原則，但股東會得視實際狀況調整之。

依本公司修正前章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提 10% 為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東紅利。

另依據本公司修正前章程規定，由於目前產業環境多變，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，其中現金股利佔股利總額之比例以不低於 50% 為原則，但股東會得視實際狀況調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司分別於 111 年 5 月 26 日及 110 年 7 月 1 日舉行股東常會，分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 7,471	\$ 8,675	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	( 5,493)	( 4,601)	-	-
現金股利	75,073	80,078	3.0	3.2

本公司 112 年 3 月 9 日董事會擬議 111 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 ( 元 )
法定盈餘公積	\$ 6,620	\$ -
特別盈餘公積	13,086	-
現金股利	60,058	2.4

另本公司董事會於 112 年 3 月 9 日決議以資本公積發放現金 7,507 仟元，每股為 0.3 元。

有關 111 年度之盈餘分配案尚待預計於 112 年 5 月 31 日召開之股東常會決議。

#### 十八、收 入

	111年度	110年度
客戶合約收入		
佣金收入	<u>\$ 737,916</u>	<u>\$ 812,570</u>

合併公司經紀銷售多年期之保險商品時，依約可向保險公司收取除首期之佣金收入外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，故合併公司依 IFRS15「客戶合約收入」於 111 及 110 年度

所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之相關變動對價收入。

	111年12月31日	110年12月31日
合約餘額		
應收票據及帳款（附註九）	\$ 90,632	\$ 91,172
合約資產－流動	\$ 35,920	\$ 43,481
合約資產－非流動	28,187	15,879
	\$ 64,107	\$ 59,360

合約資產之變動情形如下：

	111年度	110年度
期初餘額	\$ 59,360	\$ 80,270
轉入應收帳款	( 43,481)	( 57,756)
本期增加	48,228	36,846
期末餘額	\$ 64,107	\$ 59,360

#### 十九、繼續營業單位淨利

##### （一）其他收入

	111年度	110年度
利息收入	\$ 2,504	\$ 2,168
租金收入	1,693	1,953
股利收入	12,537	4,159
	\$ 16,734	\$ 8,280

##### （二）其他利益及（損失）

	111年度	110年度
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	(\$ 344)	\$ 3,223
其他收入及支出－淨額	23	47
	(\$ 321)	\$ 3,270

##### （三）折舊及攤銷

	111年度	110年度
使用權資產	\$ 20,749	\$ 21,336
不動產及設備	5,292	6,087
投資性不動產	364	364
其他非流動資產－無形資產	1,408	1,211
	\$ 27,813	\$ 28,998

（接次頁）

(承前頁)

	111年度	110年度
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 19,248	\$ 20,820
營業費用	<u>7,157</u>	<u>6,967</u>
	<u>\$ 26,405</u>	<u>\$ 27,787</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 221	\$ 235
營業費用	<u>1,187</u>	<u>976</u>
	<u>\$ 1,408</u>	<u>\$ 1,211</u>

(四) 員工福利費用

	111年度	110年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 51,049	\$ 52,764
勞健保費用	4,837	4,914
退休金費用	2,321	2,380
董事酬金	3,879	4,097
其他員工福利費用	<u>2,251</u>	<u>1,118</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 64,337</u>	<u>\$ 65,273</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 64,337</u>	<u>\$ 65,273</u>

(五) 員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前獲利分別以 1% 至 5% 提撥員工酬勞及不高於 5% 提撥董事酬勞。111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 112 年 3 月 9 日及 111 年 3 月 7 日經董事會決議如下：

估列比例

	111年度	110年度
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%



金 額

	111年度	110年度
員工紅利	\$ 1,599	\$ 1,837
董事酬勞	1,599	1,837

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 其 他

	111年度	110年度
佣金支出	\$ 527,167	\$ 583,944
公積金費用	1,103	1,591
	<u>\$ 528,270</u>	<u>\$ 585,535</u>
依功能別彙總 營業成本	<u>\$ 528,270</u>	<u>\$ 585,535</u>

二十、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比	
			111年 12月31日	110年 12月31日
台名保險經紀人股份有限公司	貞觀財務管理顧問股份有限公司	財務管理	100	100
台名保險經紀人股份有限公司	利可安保險經紀人股份有限公司	保險經紀	100	100

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

## 二一、繼續營業單位所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	111年度	110年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 14,122	\$ 17,742
未分配盈餘加徵	-	139
以前年度之調整	-	9
遞延所得稅		
本年度產生者	( <u>1</u> )	<u>27</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 14,121</u>	<u>\$ 17,917</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	111年度	110年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 80,072</u>	<u>\$ 92,593</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 16,026	\$ 18,531
免稅所得	( 1,905)	( 762)
未分配盈餘加徵	-	139
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	<u>-</u>	<u>9</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 14,121</u>	<u>\$ 17,917</u>

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年度	110年度
遞延所得稅		
本年度產生者		
— 確定福利計畫再衡量數	( <u>\$ 62</u> )	( <u>\$ 10</u> )

### (三) 本期所得稅負債

	111年12月31日	110年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 5,032</u>	<u>\$ 7,021</u>

#### (四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

##### 111 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
負債準備	\$ 2,030	\$ 65	\$ -	\$ 2,095
備抵呆帳	45	( 45 )	-	-
	<u>\$ 2,075</u>	<u>\$ 20</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,095</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	<u>\$ 125</u>	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 206</u>

##### 110 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
負債準備	\$ 2,079	( \$ 49 )	\$ -	\$ 2,030
備抵呆帳	17	28	-	45
	<u>\$ 2,096</u>	<u>( \$ 21 )</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,075</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 96	\$ 19	\$ 10	\$ 125
員工未休假獎金	13	( 13 )	-	-
	<u>\$ 109</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 125</u>

#### (五) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 109 年度。

#### 二二、每股盈餘

單位：每股元

	111年度	110年度
基本每股盈餘	<u>\$ 2.64</u>	<u>\$ 2.98</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.63</u>	<u>\$ 2.98</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	111年度	110年度
歸屬於本公司業主之淨利／用 以計算稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 65,951</u>	<u>\$ 74,676</u>

股 數

單位：仟股

	111年度	110年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	25,024	25,024
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>52</u>	<u>61</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>25,076</u>	<u>25,085</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二三、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保集團內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。合併公司之整體策略於成立後至今並無重大變化。

合併公司資本結構係由歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

二四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

111 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>  衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 58,019	\$ -	\$ -	\$ 58,019
金融債券	-	54,942	-	54,942
合 計	<u>\$ 58,019</u>	<u>\$ 54,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112,961</u>
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u>  按公允價值衡量之</u>				
<u>  金融資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市				
(櫃) 股票	\$ 39,180	\$ -	\$ -	\$ 39,180
－國內未上市				
(櫃) 股票	-	-	99,424	99,424
合 計	<u>\$ 39,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,424</u>	<u>\$ 138,604</u>

110 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>  衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 82,705	\$ -	\$ -	\$ 82,705
金融債券	-	55,095	-	55,095
合 計	<u>\$ 82,705</u>	<u>\$ 55,095</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 137,800</u>
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u>  按公允價值衡量之</u>				
<u>  金融資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市				
(櫃) 股票	\$ 42,456	\$ -	\$ -	\$ 42,456
－國內未上市				
(櫃) 股票	-	-	131,606	131,606
合 計	<u>\$ 42,456</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 131,606</u>	<u>\$ 174,062</u>

## 2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

### 111 年度

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 131,606
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公 允價值衡量之未實現評價損益）	( 25,432)
減 資	( 6,750)
期末餘額	\$ 99,424
認列於損益之當期末實現其他利益及損失	\$ -

### 110 年度

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 113,230
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公 允價值衡量之未實現評價損益）	18,376
期末餘額	\$ 131,606
認列於損益之當期末實現其他利益及損失	\$ -

## 3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內債券投資	現金流量折現法：按反映債券發行人期末現時 類似商品及信用評等之市場利率進行折現。

## 4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

國內未上市（櫃）權益投資係採資產法，經由評估標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，以反映企業或業務之整體價值。所採用之重大不可觀察輸入值係為流動性及少數股權折價 10%，當其他輸入值維持不變的情況下，若流動性及少數股權折價增加 1% 時，將使 111 年及 110 年 12 月 31 日公允價值分別減少 1,105 元及 1,462 元。

### (三) 金融工具之種類

	111年12月31日	110年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 112,961	\$ 137,800
按攤銷後成本衡量之金融		
資產（註1）	208,797	187,429
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之金融資產	138,604	174,062
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註2）	161,859	157,217

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及帳款、其他應收款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含應付票據、其他應付款、長期應付款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (四) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益投資、應收票據及帳款、應付票據及帳款及其他應付款。合併公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

本公司之重要財務規劃，均經審計委員會及董事會依相關規範及內部控制制度進行覆核。本公司財務部門於執行財務計劃時，均恪遵關於整體財務風險管理及權責劃分之相關財務操作程序。

#### 1. 市場風險

##### (1) 利率風險

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 54,942	\$ 55,095
具現金流量利率風險		
—金融資產	99,621	79,596

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 100 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 111 及 110 年度之稅前淨利將分別增加／減少 1,546 仟元及 1,347 仟元，主因為合併公司之浮動利率之活期銀行存款及透過損益按公允價值衡量之固定利率債務工具公允價值之變動。

#### (2) 其他價格風險

本公司因權益證券投資而產生權益價格暴險。

### 敏感度分析

若權益價格上漲／下跌 1%，111 及 110 年度稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值變動而分別增加／減少 1,386 仟元及 1,741 仟元。

#### 2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成合併公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務及合併公司提供財務保證造成財務損失之最大信用風險暴險（不考慮擔保品或其他信用增強工具，且不可撤銷之最大暴險金額）主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

#### 3. 流動性風險

合併公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應集團營運並減輕現金流量波動之影響。合併公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。



## 二五、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。

於本合併報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係如下：

### (一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣產物保險股份有限公司	實質關係人
全家安心股份有限公司	本公司採用權益法之投資公司
陳建安	子公司之董事長
主要管理階層	董事長、董事、總經理及經理人等

### (二) 營業收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	<u>\$ 12,632</u>	<u>\$ 22,798</u>

### (三) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	111年12月31日	110年12月31日
應收票據及帳款	實質關係人		
	臺灣產物保險股份有限公司	<u>\$ 1,398</u>	<u>\$ 1,261</u>

### (四) 管理費用

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 18</u>

### (五) 承租協議

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
取得使用權資產		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 38,521	\$ -
子公司之董事長		
陳建安	<u>2,123</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 40,644</u>	<u>\$ -</u>

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	111年12月31日	110年12月31日
租賃負債	實質關係人		
	臺灣產物保險股份有 限公司	\$ 32,073	\$ 2,305
	子公司之董事長 陳建安	<u>1,862</u>	<u>807</u>
		<u>\$ 33,935</u>	<u>\$ 3,112</u>

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
利息費用		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	\$ 352	\$ 92
子公司之董事長 陳建安	<u>12</u>	<u>16</u>
	<u>\$ 364</u>	<u>\$ 108</u>
租賃費用		
主要管理階層	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 90</u>

(六) 存出保證金

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	111年12月31日	110年12月31日
存出保證金	子公司之董事長 陳建安	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 180</u>

(七) 出租協議

營業租賃出租

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年12月31日	110年12月31日
本公司採用權益法之投資公司 全家安心股份有限公司	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 70</u>

租賃收入總額彙總如下：

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
本公司採用權益法之投資公司 全家安心股份有限公司	<u>\$ 102</u>	<u>\$ 102</u>

(八) 其他利益及損失

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	\$ 18	\$ 93

(九) 主要管理階層薪酬資訊

	111年度	110年度
短期員工福利	\$ 22,272	\$ 22,442

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定後，復送董事會決議。

二六、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產如下：

外 幣 資 產	111年12月31日			110年12月31日		
	外	幣	匯 率 帳 面 金 額	外	幣	匯 率 帳 面 金 額
非貨幣性項目						
採用權益法之投資						
人 民 幣	\$	373	4.41	\$	-	-
採用權益法之投資						
貸 餘						
人 民 幣		720	4.41		645	4.34
			3,217			2,848

二七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(無)
2. 為他人背書保證。(無)
3. 期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分）。(附表一)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)

6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
9. 從事衍生工具交易。(無)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(無)
11. 被投資公司資訊。(附表二)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表三)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(無)
  - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
  - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
  - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。
  - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。
  - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。
  - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。  
(附表四)

二八、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。

合併公司主要經營人身保險經紀及財產保險經紀業務，歸屬為單一部門，部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳合併資產負債表及合併損益表。

### 主要客戶資訊

111 及 110 年度營業收入金額 737,916 仟元及 812,570 仟元中，分別有 190,830 仟元及 210,300 仟元係來自合併公司之最大客戶。

來自單一客戶之收入達合併公司收入總額之 10% 以上者如下：

	111年度	110年度
全球人壽	\$ 190,830	\$ 210,300
遠雄人壽	114,365	131,641
安達人壽	註	84,146
	<u>\$ 305,195</u>	<u>\$ 426,087</u>

註：收入金額未達合併公司收入總額之 10%。

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 111 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱（註1）	與發行人之關係	帳 列 科 目	期 單 位（仟）數／ （ 仟 ） 股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	末 值		備 註
							允 允 價	備 值	
台名保險經紀人股份有限公司	有價證券受益憑證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,931	\$ 21,721	-	\$ 21,721		
	基金受益憑證		"	1,092	20,986	-	20,986		
	復華瑞華基金		"	500	5,385	-	5,385		
	復華守護神基金		"	808	9,927	-	9,927		
	元大台灣高股息優質龍頭基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	44,950	-	44,950		
	國泰美國實質資產收益策略基金		"	-	9,992	-	9,992		
	國內金融債券	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	798	16,414	0.77%	16,414		
	P06 台中銀 2		"	1,786	22,766	0.04%	22,766		
	P06 王道銀 2		"						
	國內上市櫃股票	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,725	48,174	6.75%	48,174		
	協益電子股份有限公司		"	5,000	51,250	3.70%	51,250		
	台中銀行		"						
	國內非上市櫃股票	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動						
	文鼎創業投資股份有限公司		"						
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	"						

台名保險經紀人股份有限公司及子公司  
被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊  
民國 111 年度

附表二

單位：為新台幣仟元／股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期目	原始投資金額		期末數比		持帳面金額		有被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	之備註
					去	年	100	100.00	\$	29			
台名保險經紀人股份有限公司	貞觀財務管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	\$	900	900	100	100.00			(\$ 60)	(\$ 60)	子公司
	全家安心股份有限公司	台北市	資訊軟體服務	8,135		8,135	814	14.79		2,494	( 2,754)	( 407)	
	利可安保險經紀人股份有限公司	台南市	人身保險與財產保險經紀業務	120,000		120,000	3,000 (註2)	100.00		113,541 (註3)	13,386	13,386	子公司

註1：上述子公司已併入合併財務報表中，有關投資及損益業已沖銷。

註2：利可安保險經紀人股份有限公司已發行之普通股，於108年第4季變更章程，每股面額變更為10元。

註3：帳面價值係包含依權益法認列之投資利益13,386仟元及扣除獲配現金股利15,900仟元。

台名保險經紀人股份有限公司及子公司  
大陸投資資訊  
民國 111 年度

附表三  
單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	本 自 台 灣 匯 出 累 積 金 額	本 期 初 匯 出 累 積 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	本 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 金 額	被 投 資 公 司 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益 (註 2)	期 帳 面 資 額	投 資 額 已 匯 回 投 資 收 益	止 期 備 註
上海台名保險代理有限公司	保險代理	RMB 5,000 仟元	(1)	\$	2,928	\$	-	\$	2,928	2,409	14.94	(\$ 360)(C)	\$	-	
江蘇台名保險代理有限公司	保險代理	RMB10,000 仟元	(1)		12,061		-		12,061	7,161	24.90	( 1,783)(C)	( 3,217)	-	

本 期 末 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 額 核	會 審 金 額 處	依 經 濟 部 地 區 投 資 審 查 會 規 定 額
人民幣 3,362 仟元 (新台幣 14,989 仟元)	美金 493 仟元	320,506 仟元

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：  
(1)直接赴大陸地區從事投資。  
(2)透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。  
(3)其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：  
(1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。  
(2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。  
A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。  
B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。  
C.其他。

註 3：依「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，限額係以淨值之 60%計算之。



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 111 年 12 月 31 日

附表四

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
台灣領航資產投資股份有限公司	9,025,907	36.06%
李 漢 傑	1,851,082	7.39%
青松室內裝修設計有限公司	1,570,000	6.27%
台灣產物保險股份有限公司	1,271,180	5.07%

註：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達5%以上資料。本公司財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

## 五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告

### 會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

台名保險經紀人股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達台名保險經紀人股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 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個體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，與台名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。

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台名保險經紀人股份有限公司民國 111 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台名保險經紀人股份有限公司民國 111 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 收入認列

##### 關鍵查核事項說明

台名保險經紀人股份有限公司民國 111 年度營業收入為新台幣 539,769 仟元，其中收取人壽保險公司之首年度保費及續年度保費之佣金收入為新台幣 273,698 仟元，佔營業收入 51%。

台名保險經紀人股份有限公司之佣金收入認列主係於客戶合約辨認履約義務後，決定相關之交易價格，再將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。其中有關合約之交易價格係依經紀各保險商品之保費及與各保險公司約定佣金率等計算因子使用資訊系統計算，因此，將認列人壽保險公司首年度保費及續年度保費佣金收入之計算正確性及真實性列為關鍵查核事項。

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四。

##### 因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對佣金收入正確計算所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 彙總人壽保險公司之佣金收入明細帳，與保單資訊系統之人壽保險公司之佣金明細表確認資料完整性後，予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細或重新計算佣金收入，確認其是否與該筆佣金收入相符。
3. 檢視交易價格分攤至各履約義務之計算表，查核其分攤之方式及邏輯係屬一致。

##### 管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台名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台名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。

台名保險經紀人股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### **會計師查核財務報表之責任**

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體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個體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個體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. 辨認並評估個體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，惟其目的非對台名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，以及使台名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個體財務報表使用者注意個體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台名保險經紀人股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於台名保險經紀人股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成台名保險經紀人股份有限公司查核意見。

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

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台名保險經紀人股份有限公司民國 111 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 徐 文 亞

徐 文 亞



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 日

民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日			110年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$	71,814	10	\$	46,707	6
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）		112,961	16		137,800	19
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及八）		39,180	5		42,456	6
1140	合約資產－流動（附註四及十八）		30,768	4		36,834	5
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二四）		67,471	9		68,787	9
1200	其他應收款		1,259	-		1,185	-
1470	其他流動資產		1,694	-		2,719	1
11XX	流動資產總計		325,147	44		336,488	46
	非流動資產						
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註四及八）		99,424	14		131,606	18
1550	採用權益法之投資（附註四及十）		117,709	16		119,045	16
1560	合約資產－非流動（附註四及十八）		24,419	3		14,282	2
1600	不動產及設備（附註四及十一）		43,171	6		46,567	6
1755	使用權資產（附註四及十二）		38,466	5		12,914	2
1760	投資性不動產（附註四及十三）		73,553	10		67,216	9
1840	遞延所得稅資產（附註四及二十）		2,095	-		2,071	-
1920	存出保證金		5,817	1		5,814	1
1990	其他非流動資產（附註四及十六）		3,023	1		3,062	-
15XX	非流動資產總計		407,677	56		402,577	54
1XXX	資 產 總 計	\$	732,824	100	\$	739,065	100
	負債及權益						
	流動負債						
2220	其他應付款（附註十四）	\$	103,000	14	\$	108,359	14
2230	本期所得稅負債（附註四及二十）		3,894	-		5,406	1
2280	租賃負債－流動（附註四及十二）		14,348	2		7,515	1
2399	其他流動負債		6,658	1		7,462	1
21XX	流動負債總計		127,900	17		128,742	17
	非流動負債						
2550	負債準備－非流動（附註四及十五）		10,475	2		10,152	1
2570	遞延所得稅負債（附註四及二十）		206	-		125	-
2580	租賃負債－非流動（附註四及十二）		24,391	3		5,598	1
2610	長期應付款（附註十四）		31,951	4		22,076	3
2645	存入保證金		508	-		508	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十）		3,217	1		2,848	1
25XX	非流動負債總計		70,748	10		41,307	6
2XXX	負債總計		198,648	27		170,049	23
	權益（附註四及十七）						
3110	普通股股本		250,243	34		250,243	34
3200	資本公積		95,978	13		92,500	13
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積		120,187	17		112,716	15
3320	特別盈餘公積		-	-		5,493	1
3350	未分配盈餘		80,854	11		91,706	12
3300	保留盈餘總計		201,041	28		209,915	28
3400	其他權益	(	13,086)	(	2)	16,358	2
3XXX	權益總計		534,176	73		569,016	77
	負 債 與 權 益 總 計	\$	732,824	100	\$	739,065	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代碼		111年度		110年度	
		金	額 %	金	額 %
4000	營業收入（附註四、十八及二四）	\$ 539,769	100	\$ 595,382	100
5000	營業成本（附註十九及二四）	<u>406,043</u>	<u>75</u>	<u>452,156</u>	<u>76</u>
5950	營業毛利	<u>133,726</u>	<u>25</u>	<u>143,226</u>	<u>24</u>
	營業費用（附註十九及二四）				
6100	推銷費用	5,093	1	2,812	-
6200	管理費用	<u>78,740</u>	<u>15</u>	<u>77,605</u>	<u>13</u>
6000	營業費用合計	<u>83,833</u>	<u>16</u>	<u>80,417</u>	<u>13</u>
6900	營業淨利	<u>49,893</u>	<u>9</u>	<u>62,809</u>	<u>11</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註十九）	16,747	3	8,326	1
7020	其他利益及損失（附註十九）	( 174 )	-	3,459	1
7050	財務成本	( 516 )	-	( 291 )	-
7070	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	<u>10,776</u>	<u>2</u>	<u>13,871</u>	<u>2</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>26,833</u>	<u>5</u>	<u>25,365</u>	<u>4</u>
7900	稅前淨利	76,726	14	88,174	15
7950	所得稅費用（附註四及二十）	<u>10,775</u>	<u>2</u>	<u>13,498</u>	<u>3</u>
8000	本年度淨利	<u>65,951</u>	<u>12</u>	<u>74,676</u>	<u>12</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
8310	不重分類至損益之項目				
8311	確定福利計畫之再				
	衡量數	\$ 310	-	\$ 48	-
8316	透過其他綜合損益				
	按公允價值衡量				
	之金融資產未實				
	現評價損益	( 29,502)	( 5)	21,853	4
8349	與不重分類之項目				
	相關之所得稅				
	(附註四及二				
	十)	( 62)	-	( 10)	-
8360	後續可能重分類至損益				
	之項目				
8361	國外營運機構財務				
	報表換算之兌換				
	差額	58	-	( 2)	-
8300	本年度其他綜合損				
	益 (稅後淨額)	( 29,196)	( 5)	21,889	4
8500	本年度綜合損益總額	\$ 36,755	7	\$ 96,565	16
	每股盈餘 (附註二一)				
9750	基 本	\$ 2.64		\$ 2.98	
9850	稀 釋	\$ 2.63		\$ 2.98	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀







台名 康欣維也人服務有限公司

地址：台北市信義區

民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	其 他 權 益 項 目	透 過 其 他 綜 合			權 益 總 計
					國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 未 實 現 損 益	權 益 總 計	
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 104,041	\$ 10,094	\$ 101,144	(\$ 146)	\$ 552,529
B1	109 年度盈餘指撥及分配							
B3	法定盈餘公積	-	-	8,675	-	( 8,675)	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	( 4,601)	4,601	-	-
	現金股利	-	-	-	-	( 80,078)	-	( 80,078)
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	74,676	-	74,676
D3	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	38	( 2)	21,889
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	74,714	( 2)	96,565
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	250,243	92,500	112,716	5,493	91,706	( 148)	569,016
B1	110 年度盈餘指撥及分配							
B3	法定盈餘公積	-	-	7,471	-	( 7,471)	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	( 5,493)	5,493	-	-
	本公司股東現金股利	-	-	-	-	( 75,073)	-	( 75,073)
C7	其他資本公積變動： 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	3,478	-	-	-	-	3,478
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	65,951	-	65,951
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	248	58	( 29,196)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	66,199	58	36,755
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	\$ 250,243	\$ 95,978	\$ 120,187	\$ -	\$ 80,854	(\$ 90)	\$ 534,176

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 76,726	\$ 88,174
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	18,813	19,224
A20200	攤銷費用	1,187	976
A20300	呆帳（迴轉利益）損失	( 136)	131
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨損失（利益）	344	( 3,223)
A20900	財務成本	516	291
A21200	利息收入	( 2,457)	( 2,154)
A21300	股利收入	( 12,537)	( 4,159)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益份額	( 10,776)	( 13,871)
A23100	處分投資損失	117	-
A29900	租賃修改損益	-	( 2)
A29900	提列負債準備	1,103	1,591
A29900	其他收入	( 2)	( 2)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	( 4,071)	13,768
A31150	應收票據及帳款	1,316	19,100
A31180	其他應收款	1,030	804
A31220	預付退休金	( 98)	( 95)
A31230	預付款項	1,025	( 902)
A31250	其他非流動資產	( 740)	( 2,046)
A32130	應付票據	-	( 237)
A32180	其他應付款	4,516	( 16,026)
A32200	負債準備	( 780)	( 1,833)
A32230	其他流動負債	( 804)	196
A33000	營運產生之現金流入	74,292	99,705
A33300	支付之利息	( 16)	-
A33500	支付之所得稅	( 12,292)	( 15,481)
AAAA	營業活動之淨現金流入	61,984	84,224

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
	投資活動之現金流量		
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	\$ 6,750	\$ -
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 794)	-
B00100	取得為透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 10,000)	( 65,000)
B00200	處分為透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,495	45,024
B02700	取得不動產及設備	-	( 3,230)
B03700	存出保證金(增加)減少	( 3)	47
B05400	取得投資性不動產	( 6,701)	-
B07500	收取之利息	1,489	1,272
B07600	收取之股利	28,437	21,259
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>53,673</u>	<u>( 628)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	10,000	-
C00200	短期借款減少	( 10,000)	-
C04020	租賃負債本金償還	( 15,477)	( 15,572)
C04500	發放現金股利	( 75,073)	( 80,078)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 90,550)</u>	<u>( 95,650)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	25,107	( 12,054)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>46,707</u>	<u>58,761</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,814</u>	<u>\$ 46,707</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司

個體財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

台名保險經紀人股份有限公司(以下稱「本公司」)於 91 年 10 月依公司法規定正式設立，主要營業項目係經營人身保險與財產保險經紀業務，已依規定投保保險經紀人專業責任保險、保險經紀人保證保險及繳存保證金。本公司股票自 103 年 10 月 28 日起在財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 112 年 3 月 9 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註 1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日(註 2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日(註 3)

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」及「採用權益法之子公司及關聯企業損益份額」。

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
2. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

### (四) 外 幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本公司及其國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

#### (五) 投資子公司

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

#### (六) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，



而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

#### (七) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

除自有土地不提列折舊外，不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

投資性不動產採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### (十) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十一) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

#### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，所產生之股利、利息係認列於其他收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註二三。

##### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

#### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

#### (2) 金融資產及合約資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）及合約資產之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 30 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。

### (3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。  
購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

### 3. 金融負債

#### (1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

#### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

### (十二) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

### (十三) 收入認列

本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

移轉商品或勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

營業收入來自經紀銷售多間保險公司之壽險與產險保險商品所獲取之佣金收入，本公司對於銷售非多年期之保險商品係於保險公司完成核保手續時認列收入及應收帳款；對於銷售多年期之保險商品所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之相關變動對價收入，並於各年期認列收入及合約資產，當完成履行剩餘義務後轉列應收帳款。

### (十四) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

## 1. 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

## 2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

本公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 111 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。本公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列營業成本及管理費用項下之租金支出減項），並相對調減租賃負債。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

#### (十五) 借款成本

直接可歸屬於取得、建造或生產符合要件之資產之借款成本，係作為該資產成本之一部分，直到該資產達到預定使用或出售狀態之幾乎所有必要活動已完成為止。

特定借款如於符合要件之資本支出發生前進行暫時投資而賺取之投資收入，係自符合資本化條件之借款成本中減除。

除上述外，所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

#### (十六) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。



## 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

## 3. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

## (十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情可能之影響納入重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、現金及約當現金

	111年12月31日	110年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 158	\$ 157
銀行支票及活期存款	<u>71,656</u>	<u>46,550</u>
	<u>\$ 71,814</u>	<u>\$ 46,707</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	111年12月31日	110年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
基金受益憑證	\$ 58,019	\$ 82,705
金融債券	<u>54,942</u>	<u>55,095</u>
	<u>\$ 112,961</u>	<u>\$ 137,800</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年12月31日	110年12月31日
<u>流 動</u>		
權益工具投資	<u>\$ 39,180</u>	<u>\$ 42,456</u>
<u>非 流 動</u>		
權益工具投資	<u>\$ 99,424</u>	<u>\$ 131,606</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	111年12月31日	110年12月31日
<u>流 動</u>		
國內投資		
上市（櫃）股票		
協益電子股份有限公司	\$ 16,414	\$ 22,654
台中商業銀行股份有限 公司	<u>22,766</u>	<u>19,802</u>
	<u>\$ 39,180</u>	<u>\$ 42,456</u>
<u>非 流 動</u>		
國內投資		
未上市（櫃）股票		
文鼎創業投資股份有限 公司	\$ 48,174	\$ 68,364
誠鼎創業投資股份有限 公司	<u>51,250</u>	<u>63,242</u>
	<u>\$ 99,424</u>	<u>\$ 131,606</u>

本公司依中長期策略目的投資上述公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 111 及 110 年度分別認列股利收入 12,537 仟元及 4,159 仟元，其中與年底已除列之投資有關之金額分別為 0 仟元及 0 仟元，與 111 年及 110 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 12,537 仟元及 4,159 仟元。

#### 九、應收票據及帳款

	111年12月31日	110年12月31日
應收票據	\$ 14	\$ 1,562
應收帳款	67,457	67,225
	<u>\$ 67,471</u>	<u>\$ 68,787</u>

本公司對服務提供之平均授信期間為發票開立日起 30 天，於決定應收帳款可回收性時，本公司於資產負債表日會逐一複核應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變，以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失，據此本公司管理階層認為本公司之信用風險非屬顯著。

本公司未有應收帳款逾期之情形，本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日經評估備抵呆帳損失皆為 0 元。

本公司採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢。因本公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

#### 十、採用權益法之投資（貸餘）

	111年12月31日	110年12月31日
<u>採用權益法之投資</u>		
投資子公司	\$ 113,570	\$ 116,144
投資關聯企業	4,139	2,901
	<u>\$ 117,709</u>	<u>\$ 119,045</u>
<u>採用權益法之投資貸餘</u>		
投資關聯企業	(\$ 3,217)	(\$ 2,848)

(一) 投資子公司

	111年12月31日	110年12月31日
利可安保險經紀人股份有限公司	\$ 113,541	\$ 116,055
貞觀財務管理顧問股份有限公司	<u>29</u>	<u>89</u>
	<u>\$ 113,570</u>	<u>\$ 116,144</u>
	所有權權益及表決權百分比	
子 公 司 名 稱	111年12月31日	110年12月31日
利可安保險經紀人股份有限公司	100%	100%
貞觀財務管理顧問股份有限公司	100%	100%

採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，除貞觀財務管理顧問股份有限公司係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係按各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

(二) 投資關聯企業

	111年12月31日	110年12月31日
個別不重大之關聯企業		
全家安心股份有限公司	\$ 2,494	\$ 2,901
上海台名保險代理有限公司	<u>1,645</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,139</u>	<u>\$ 2,901</u>
江蘇台名保險代理有限公司	(\$ 3,217)	(\$ 1,420)
上海台名保險代理有限公司	<u>-</u>	<u>( 1,428)</u>
	<u>(\$ 3,217)</u>	<u>(\$ 2,848)</u>
	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例	
公 司 名 稱	111年12月31日	110年12月31日
全家安心股份有限公司	14.79%	14.79%
上海台名保險代理有限公司	14.94%	24.90%
江蘇台名保險代理有限公司	24.90%	24.90%

本公司於 111 年 7 月因未參與上海台名保險代理有限公司現金增資，致持股比例由 24.90%減少至 14.94%，考量本公司佔有其一席董事，故判斷仍具重大影響力。

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	111年度	110年度
本公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	(\$ 2,550)	(\$ 3,700)
其他綜合損益	58	(2)
綜合損益總額	(\$ 2,492)	(\$ 3,702)

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表二「被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊」及附表三「大陸投資資訊」。

採用權益法之投資損益及其他綜合損益之份額，係依據關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十一、不動產及設備

	自有土地	建築物	其他設備	租賃改良物	合計
<u>成本</u>					
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 21,893	\$ 20,648	\$ 91,635
增 添	-	-	163	3,067	3,230
110 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 22,056</u>	<u>\$ 23,715</u>	<u>\$ 94,865</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
110 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 8,237	\$ 18,908	\$ 17,428	\$ 44,573
折舊費用	-	936	1,302	1,487	3,725
110 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,173</u>	<u>\$ 20,210</u>	<u>\$ 18,915</u>	<u>\$ 48,298</u>
110 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 18,461</u>	<u>\$ 1,846</u>	<u>\$ 4,800</u>	<u>\$ 46,567</u>
<u>成本</u>					
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 22,056	\$ 23,715	\$ 94,865
增 添	-	-	-	-	-
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 22,056</u>	<u>\$ 23,715</u>	<u>\$ 94,865</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
111 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 9,173	\$ 20,210	\$ 18,915	\$ 48,298
折舊費用	-	936	736	1,724	3,396
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,109</u>	<u>\$ 20,946</u>	<u>\$ 20,639</u>	<u>\$ 51,694</u>
111 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 17,525</u>	<u>\$ 1,110</u>	<u>\$ 3,076</u>	<u>\$ 43,171</u>

於 111 及 110 年度由於並無任何減損跡象，故本公司並未進行減損評估。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	15至30年
租賃改良物	3至5年
其他設備	3至5年

## 十二、租賃協議

### (一) 使用權資產

	111年12月31日	110年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	<u>\$ 38,466</u>	<u>\$ 12,914</u>
使用權資產之增添	<u>111年度</u> <u>\$ 40,644</u>	<u>110年度</u> <u>\$ 3,256</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	<u>\$ 15,053</u>	<u>\$ 15,135</u>

### (二) 租賃負債

	111年12月31日	110年12月31日
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 14,348</u>	<u>\$ 7,515</u>
非流動	<u>\$ 24,391</u>	<u>\$ 5,598</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 498</u>	<u>\$ 289</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年12月31日	110年12月31日
建築物	<u>1.41%~1.79%</u>	<u>1.25%~1.60%</u>

### (三) 重要承租活動及條款

本公司承租若干建築物以供辦公室使用，租賃期間為 2~5 年。於租賃期間終止時，本公司對所租賃之土地及建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，本公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司與台灣產物保險股份有限公司進行建築物租約協商，於 110 年 5 月 18 日起全國疫情警戒標準為第三級期間內，但最長不超過三個月，租金金額部分調降。本公司於 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列前述租金減讓之影響數 499 仟元（帳列營業成本及管理費用項下之租金支出減項）。

#### (四) 其他租賃資訊

	111年度	110年度
短期租賃費用	\$ 90	\$ 90
低價值資產租賃費用	\$ 456	\$ 450
租賃之現金（流出）總額	(\$ 16,023)	(\$ 16,112)

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	111年12月31日	110年12月31日
承租承諾	\$ -	\$ 10,547

#### 十三、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 65,730		\$ 5,459		\$ 71,189	
增 添	-		-		-	
110 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 65,730</u>		<u>\$ 5,459</u>		<u>\$ 71,189</u>	
<u>累計折舊</u>						
110 年 1 月 1 日餘額	\$ -		\$ 3,609		\$ 3,609	
折舊費用	-		364		364	
110 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 3,973</u>		<u>\$ 3,973</u>	
110 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 65,730</u>		<u>\$ 1,486</u>		<u>\$ 67,216</u>	

（接次頁）



(承前頁)

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
111 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		<u>6,701</u>		<u>-</u>		<u>6,701</u>
111 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>72,431</u>	\$	<u>5,459</u>	\$	<u>77,890</u>
<u>累計折舊</u>						
111 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	3,973	\$	3,973
折舊費用		<u>-</u>		<u>364</u>		<u>364</u>
111 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>4,337</u>	\$	<u>4,337</u>
111 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>72,431</u>	\$	<u>1,122</u>	\$	<u>73,553</u>

投資性不動產出租之租賃期間為 2～5 年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
第 1 年	\$ 1,470	\$ 1,270
第 2 年	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$ <u>1,470</u>	\$ <u>1,270</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建 築 物 15年

111 年及 110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司同意將部分租賃合約調降，金額分別為 585 仟元及 402 仟元。

投資性不動產之公允價值係由獨立評價師以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法及收益法進行評價。其 111 年及 110 年 12 月 31 日之公允價值分別為 100,876 仟元及 96,710 仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率分別為 2.19% 及 2.17%。

#### 十四、其他應付款及長期應付款

	111年12月31日	110年12月31日
應付佣金及獎金	\$ 106,236	\$ 101,205
應付薪資及年獎	11,408	11,658
應付員工及董事酬勞	3,337	3,674
應付業務員自提之公積金	10,475	10,152
其 他	3,495	3,746
	<u>\$ 134,951</u>	<u>\$ 130,435</u>
其他應付款－流動	\$ 103,000	\$ 108,359
長期應付款－非流動	31,951	22,076
	<u>\$ 134,951</u>	<u>\$ 130,435</u>

#### 十五、負債準備－非流動

本公司為落實高階業務主管獎勵政策，實施公司與高階主管相對提撥計畫。

	111年12月31日	110年12月31日
公積金準備－公司自提	<u>\$ 10,475</u>	<u>\$ 10,152</u>

公積金準備之變動情形如下：

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 10,152	\$ 10,394
本年度增加	1,103	1,591
本年度支付	( 780 )	( 1,833 )
年底餘額	<u>\$ 10,475</u>	<u>\$ 10,152</u>

#### 十六、退職後福利計畫

##### (一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

##### (二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預

估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,417	\$ 1,551
計畫資產公允價值	( 2,449)	( 2,175)
淨確定福利資產	(\$ 1,032)	(\$ 624)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債（資 產）
110 年 1 月 1 日	\$ 1,566	(\$ 2,046)	(\$ 480)
服務成本			
利息費用（收入）	8	( 11)	( 3)
認列於損益	8	( 11)	( 3)
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	( 25)	( 25)
精算損失－人口統計假設 變動	30	-	30
精算損失－財務假設變動	( 61)	-	( 61)
精算損失－經驗調整	8	-	8
認列於其他綜合損益	( 23)	( 25)	( 48)
雇主提撥	-	( 93)	( 93)
110 年 12 月 31 日	1,551	( 2,175)	( 624)
服務成本			
利息費用（收入）	12	( 17)	( 5)
認列於損益	12	( 17)	( 5)
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	( 164)	( 164)
精算損失－財務假設變動	( 162)	-	( 162)
精算損失－經驗調整	16	-	16
認列於其他綜合損益	( 146)	( 164)	( 310)
雇主提撥	-	( 93)	( 93)
111 年 12 月 31 日	\$ 1,417	(\$ 2,449)	(\$ 1,032)

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	111年12月31日	110年12月31日
折現率	1.5%	0.75%
薪資預期增加率	2.0%	2.0%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 49)	(\$ 58)
減少 0.25%	\$ 51	\$ 61
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 50	\$ 59
減少 0.25%	(\$ 48)	(\$ 57)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	111年12月31日	110年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 93	\$ 93
確定福利義務平均到期期間	14.2 年	15.3 年

## 十七、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	111年12月31日	110年12月31日
額定股數(仟股)	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
額定股本	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 300,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>25,024</u>	<u>25,024</u>
已發行股本	<u>\$ 250,243</u>	<u>\$ 250,243</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

### (二) 資本公積

	111年12月31日	110年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>		
股票發行溢價	\$ 43,134	\$ 43,134
合併溢額	46,637	46,637
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數(2)	<u>6,207</u>	<u>2,729</u>
	<u>\$ 95,978</u>	<u>\$ 92,500</u>

(1) 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(2) 此類資本公積係本公司未實際取得或處分關聯企業股權時，因關聯企業權益變動認列之權益交易影響數。

### (三) 保留盈餘及股利政策

本公司已於 111 年 5 月 26 日股東會決議通過修正章程，依本公司修正後章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提 10% 為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，盈餘分派以現金發放者，依公司法第二百二十八條之一

及第二百四十條第五項規定由董事會決議辦理，並報告股東會。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註十九(五)員工酬勞及董事酬勞。

另依據本公司修正後章程規定，由於目前產業環境多變，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，以分配現金股利為原則，其中現金股利不少於當年度可分配盈餘 40% 為原則，但股東會得視實際狀況調整之。

依本公司修正前章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提 10% 為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東紅利。

另依據本公司修正前章程規定，由於目前產業環境多變，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，其中現金股利佔股利總額之比例以不低於 50% 為原則，但股東會得視實際狀況調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司分別於 111 年 5 月 26 日及 110 年 7 月 1 日舉行股東常會，分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 7,471	\$ 8,675	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	( 5,493)	( 4,601)	-	-
現金股利	75,073	80,078	3.0	3.2

本公司 112 年 3 月 9 日董事會擬議 111 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 6,620	\$ -
特別盈餘公積	13,086	-
現金股利	60,058	2.4

另本公司董事會於 112 年 3 月 9 日決議以資本公積發放現金 7,507 仟元，每股為 0.3 元。

有關 111 年度之盈餘分配案尚待預計於 112 年 5 月 31 日召開之股東常會決議。

#### 十八、收 入

	111年度	110年度
客戶合約收入		
佣金收入	<u>\$ 539,769</u>	<u>\$ 595,382</u>

本公司經紀銷售多年期之保險商品時，依約可向保險公司收取除首期之佣金收入外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，故本公司依 IFRS15「客戶合約收入」於 111 及 110 年度所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之相關變動對價收入。

	111年12月31日	110年12月31日
<u>合約餘額</u>		
應收票據及帳款（附註九）	<u>\$ 67,471</u>	<u>\$ 68,787</u>
合約資產－流動	\$ 30,768	\$ 36,834
合約資產－非流動	<u>24,419</u>	<u>14,282</u>
	<u>\$ 55,187</u>	<u>\$ 51,116</u>

合約資產之變動情形如下：

	111年度	110年度
期初餘額	\$ 51,116	\$ 64,884
轉入應收帳款	( 36,834)	( 45,908)
本期增加	<u>40,905</u>	<u>32,140</u>
期末餘額	<u>\$ 55,187</u>	<u>\$ 51,116</u>

## 十九、繼續營業單位淨利

### (一) 其他收入

	111年度	110年度
利息收入	\$ 2,457	\$ 2,154
租金收入	1,753	2,013
股利收入	12,537	4,159
	<u>\$ 16,747</u>	<u>\$ 8,326</u>

### (二) 其他利益及（損失）

	111年度	110年度
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	(\$ 344)	\$ 3,223
其他收入及支出－淨額	170	236
	<u>(\$ 174)</u>	<u>\$ 3,459</u>

### (三) 折舊及攤銷

	111年度	110年度
使用權資產	\$ 15,053	\$ 15,135
不動產及設備	3,396	3,725
投資性不動產	364	364
其他非流動資產－無形資產	1,187	976
	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 20,200</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 13,098	\$ 13,154
營業費用	5,715	6,070
	<u>\$ 18,813</u>	<u>\$ 19,224</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ -	\$ -
營業費用	1,187	976
	<u>\$ 1,187</u>	<u>\$ 976</u>



(四) 員工福利費用

	111年度	110年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 45,127	\$ 47,073
勞健保費用	4,141	4,226
退休金費用	2,019	2,087
董事酬金	3,819	4,047
其他員工福利費用	<u>2,145</u>	<u>1,015</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 57,251</u>	<u>\$ 58,448</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 57,251</u>	<u>\$ 58,448</u>

(五) 員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前獲利分別以 1% 至 5% 提撥員工酬勞及不高於 5% 提撥董事酬勞。111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 112 年 3 月 9 日及 111 年 3 月 7 日經董事會決議如下：

估列比例

	111年度	110年度
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金 額

	111年度	110年度
員工酬勞	\$ 1,599	\$ 1,837
董事酬勞	1,599	1,837

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 其他

	111年度	110年度
佣金支出	\$ 375,520	\$ 419,675
公積金費用	<u>1,103</u>	<u>1,591</u>
	<u>\$ 376,623</u>	<u>\$ 421,266</u>
依功能別彙總 營業成本	<u>\$ 376,623</u>	<u>\$ 421,266</u>

二十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	111年度	110年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 10,780	\$ 13,331
未分配盈餘加徵	-	130
以前年度之調整	-	9
遞延所得稅		
本年度產生者	( <u>5</u> )	<u>28</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 10,775</u>	<u>\$ 13,498</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	111年度	110年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 76,726</u>	<u>\$ 88,174</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用	\$ 15,345	\$ 17,635
免稅所得	( 4,570 )	( 4,276 )
未分配盈餘加徵	-	130
以前年度之當期所得稅費用 於本年度之調整	<u>-</u>	<u>9</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 10,775</u>	<u>\$ 13,498</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年度	110年度
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
— 確定福利計畫再衡量數	( <u>\$ 62</u> )	( <u>\$ 10</u> )

(三) 本期所得稅負債

	111年12月31日	110年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 3,894</u>	<u>\$ 5,406</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

111 年度

	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
負債準備	\$ 2,030	\$ 65	\$ -	\$ 2,095
備抵呆帳	<u>41</u>	<u>( 41 )</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,071</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,095</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	<u>\$ 125</u>	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 206</u>

110 年度

	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
負債準備	\$ 2,079	(\$ 49)	\$ -	\$ 2,030
備抵呆帳	<u>14</u>	<u>27</u>	<u>-</u>	<u>41</u>
	<u>\$ 2,093</u>	<u>(\$ 22)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,071</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 96	\$ 19	\$ 10	\$ 125
員工未休假獎金	<u>13</u>	<u>( 13 )</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 109</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 125</u>

(五) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 109 年度。

## 二一、每股盈餘

單位：每股元

	111年度	110年度
基本每股盈餘	<u>\$ 2.64</u>	<u>\$ 2.98</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.63</u>	<u>\$ 2.98</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

### 本年度淨利

	111年度	110年度
歸屬於本公司業主之淨利／用 以計算稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 65,951</u>	<u>\$ 74,676</u>

### 股 數

單位：仟股

	111年度	110年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	25,024	25,024
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>52</u>	<u>61</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>25,076</u>	<u>25,085</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

## 二二、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。本公司之整體策略於成立後至今並無重大變化。

本公司資本結構係由歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

本公司不須遵守其他外部資本規定。

## 二三、金融工具

### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

### (二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

#### 1. 公允價值層級

111 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>  衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 58,019	\$ -	\$ -	\$ 58,019
金融債券	-	54,942	-	54,942
合 計	<u>\$ 58,019</u>	<u>\$ 54,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$112,961</u>
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u>  按公允價值衡量之</u>				
<u>  金融資產</u>				
權益工具投資				
— 國內上市（櫃）				
股票	\$ 39,180	\$ -	\$ -	\$ 39,180
— 國內未上市				
（櫃）股票	-	-	99,424	99,424
合 計	<u>\$ 39,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,424</u>	<u>\$138,604</u>

110 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>  衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 82,705	\$ -	\$ -	\$ 82,705
金融債券	-	55,095	-	55,095
合 計	<u>\$ 82,705</u>	<u>\$ 55,095</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$137,800</u>
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u>  按公允價值衡量之</u>				
<u>  金融資產</u>				
權益工具投資				
— 國內上市（櫃）				
股票	\$ 42,456	\$ -	\$ -	\$ 42,456
— 國內未上市				
（櫃）股票	-	-	131,606	131,606
合 計	<u>\$ 42,456</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$131,606</u>	<u>\$174,062</u>

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

111 年度

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 131,606
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按 公允價值衡量之未實現評價損益)	( 25,432)
減 資	( 6,750)
期末餘額	<u>\$ 99,424</u>
認列於損益之當期末實現其他利益及損失	<u>\$ -</u>

110 年度

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 113,230
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按 公允價值衡量之未實現評價損益)	18,376
期末餘額	<u>\$ 131,606</u>
認列於損益之當期末實現其他利益及損失	<u>\$ -</u>

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內債券投資	現金流量折現法：按反映債券發行人期末現時類 似商品及信用評等之市場利率進行折現。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

國內未上市（櫃）權益投資係採資產法，經由評估標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，以反映企業或業務之整體價值。所採用之重大不可觀察輸入值係為流動性及少數股權折價 10%，當其他輸入值維持不變的情況下，若流動性及少數股權折價增加 1%時，將分別使 111 年及 110 年 12 月 31 日公允價值減少 1,105 仟元及 1,462 仟元。

### (三) 金融工具之種類

	111年12月31日	110年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 112,961	\$ 137,800
按攤銷後成本衡量之金融		
資產（註1）	146,361	122,493
透過其他綜合損益按公允價		
值衡量之金融資產	138,604	174,062
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註2）	135,459	130,943

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及帳款、其他應收款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含應付票據、其他應付款、長期應付款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (四) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益投資、應收票據及帳款、應付票據及帳款及其他應付款。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

本公司之重要財務規劃，均經審計委員會及董事會依相關規範及內部控制制度進行覆核。本公司財務部門於執行財務計劃時，均恪遵關於整體財務風險管理及權責劃分之相關財務操作程序。

#### 1. 市場風險

##### (1) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
具公允價值利率風險		
— 金融資產	\$ 54,942	\$ 55,095
具現金流量利率風險		
— 金融資產	70,237	44,926

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 100 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 111 及 110 年度之稅前淨利將分別增加／減少 1,252 仟元及 1,000 仟元，主因為本公司之浮動利率之活期銀行存款及透過損益按公允價值衡量之固定利率債務工具公允價值之變動。

#### (2) 其他價格風險

本公司因權益證券投資而產生權益價格暴險。

### 敏感度分析

若權益價格上漲／下跌 1%，111 及 110 年度稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值變動而分別增加／減少 1,386 仟元及 1,741 仟元。

#### 2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務及本公司提供財務保證造成財務損失之最大信用風險暴險（不考慮擔保品或其他信用增強工具，且不可撤銷之最大暴險金額）主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

#### 3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應集團營運並減輕現金流量波動之影響。本公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。



## 二四、關係人交易

### (一) 關係人名稱及其關係

於本財務報告之涵蓋期間內與本公司有交易之關係人如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
臺灣產物保險股份有限公司	實質關係人
貞觀財務管理顧問股份有限公司	本公司之子公司
全家安心股份有限公司	本公司採用權益法之投資公司
主要管理階層	董事長、董事、總經理及經理人等

### (二) 營業收入

<u>關 係 人 類 別 / 名 稱</u>	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	<u>\$ 12,632</u>	<u>\$ 22,798</u>

### (三) 應收關係人款項

<u>帳 列 項 目</u>	<u>關 係 人 類 別 / 名 稱</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
應收票據及帳款	實質關係人		
	臺灣產物保險股份有 限公司	<u>\$ 1,398</u>	<u>\$ 1,261</u>

### (四) 管理費用

<u>關 係 人 類 別 / 名 稱</u>	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 18</u>

### (五) 承租協議

<u>關 係 人 類 別 / 名 稱</u>	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
取得使用權資產		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	<u>\$ 38,521</u>	<u>\$ -</u>

<u>帳 列 項 目</u>	<u>關 係 人 類 別 / 名 稱</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
租賃負債	實質關係人		
	臺灣產物保險股份有 限公司	<u>\$ 32,073</u>	<u>\$ 2,305</u>

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
<u>利息費用</u>		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	\$ 352	\$ 92
<u>租賃費用</u>		
主要管理階層	\$ 90	\$ 90

(六) 出租協議

營業租賃出租

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年12月31日	110年12月31日
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	\$ 70	\$ 70

租賃收入總額彙總如下：

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
子 公 司		
貞觀財務管理顧問股份有 限公司	\$ 60	\$ 60
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	102	102
	\$ 162	\$ 162

(七) 其他利益及損失

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年度	110年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	\$ 18	\$ 93

(八) 主要管理階層薪酬資訊

	111年度	110年度
短期員工福利	\$ 20,468	\$ 20,667

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定後，復送董事會決議。

## 二五、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按本公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

外幣資產	111年12月31日			110年12月31日		
	外幣	匯率	帳面金額	外幣	匯率	帳面金額
非貨幣性項目						
採用權益法之投資						
人民幣	\$ 373	4.41	\$ 1,645	\$ -	-	\$ -
採用權益法之投資貸餘						
人民幣	720	4.41	3,217	645	4.34	2,848

## 二六、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(無)
2. 為他人背書保證。(無)
3. 期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分）。(附表一)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
9. 從事衍生工具交易。(無)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(無)
11. 被投資公司資訊。(附表二)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表三)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(無)
  - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
  - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
  - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。
  - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。
  - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。
  - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。  
(附表四)

台名保險經紀人股份有限公司

期末持有有價證券情形

民國 111 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱（註1）	與發行人之關係	帳 列 科 目	期 單 位 ( 仟 )	數 ( 仟 )	帳 數	面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
台名保險經紀人股份有限公司	<u>基金受益憑證</u> 復華瑞華基金	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	1,931		\$ 21,721	\$ 21,721	-	\$ 21,721	
	復華守護神基金	"	"	1,092		20,986	20,986	-	20,986	
	元大台灣高股息優質龍頭基金	"	"	500		5,385	5,385	-	5,385	
	國泰美國實質資產收益策略基金	"	"	808		9,927	9,927	-	9,927	
	<u>國內金融債券</u> P06 台中銀 2	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	-		44,950	44,950	-	44,950	
	P06 王道銀 2	"	"	-		9,992	9,992	-	9,992	
	<u>國內上市櫃股票</u> 協益電子股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－流動	798		16,414	16,414	0.77%	16,414	
	台中銀行	無	"	1,786		22,766	22,766	0.04%	22,766	
	<u>國內非上市櫃股票</u> 文鼎創業投資股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流動	4,725		48,174	48,174	6.75%	48,174	
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	"	5,000		51,250	51,250	3.70%	51,250	

台名保險經紀人股份有限公司  
被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊  
民國 111 年度

附表二

單位：為新台幣仟元／股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原 本 期 \$	始 期 900	投 資 未 去 \$	金 年 900	額 期 底 股	未 數 比	持 率 帳 面 金 額	有 被 投 資 公 司 本 期 (\$	本 期 認 列 之 損 益 (\$	備 註
台名保險經紀人股份有限公司	貞觀財務管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問						100	100.00	29	60)	子公司
	全家安心股份有限公司	台北市	資訊軟體服務		8,135		8,135		814	14.79	2,494	( 407)	
	利可安保險經紀人股份有限公司	台南市	人身保險與財產保險經紀業務		120,000		120,000		3,000 (註2)	100.00	113,541 (註3)	13,386	子公司

註1：上述子公司已併入合併財務報表中，有關投資及損益業已沖銷。

註2：利可安保險經紀人股份有限公司已發行之普通股，於108年第4季變更章程，每股面額變更為10元。

註3：帳面價值係包含依權益法認列之投資利益13,386仟元及扣除獲配現金股利15,900仟元。

台名保險經紀人股份有限公司  
大陸投資資訊  
民國 111 年度

附表三  
單位：除另予註明者外，為新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本 期 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	本 期 初 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	未 被 投 資 公 司 損 益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列投資 損益 (註 2)	期 末 面 額	資 額 已 匯 回 投 資 收 益	止 備 註
上海台名保險代理有限公司 江蘇台名保險代理有限公司	保險代理 保險代理	RMB 5,000 仟元 RMB10,000 仟元	(1) (1)	\$ 2,928 12,061	\$ 2,928 12,061	\$ - -	\$ - -	(\$ 2,409) (\$ 7,161)	14.94 24.90	(\$ 360) ( 1,783)	\$ 1,645 ( 3,217)	\$ - -	

本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 額 金 額	投 資 部 投 資 金 額	審 查 會 依 處 額	經 濟 准 核 大 陸 地 區 投 資 金 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額	審 查 會 依 處 額
人民幣 3,362 仟元 (新台幣 14,989 仟元)	美金 493 仟元												

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：  
(1)直接赴大陸地區從事投資。  
(2)透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。  
(3)其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：  
(1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。  
(2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。  
A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。  
B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。  
C.其他。

註 3：依「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，限額係以淨值之 60%計算之。

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 111 年 12 月 31 日

附表四

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
台灣領航資產投資股份有限公司	9,025,907	36.06%
李 漢 傑	1,851,082	7.39%
青松室內裝修設計有限公司	1,570,000	6.27%
台灣產物保險股份有限公司	1,271,180	5.07%

註：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達5%以上資料。本公司財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。



台名保險經紀人股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金及零用金				\$	158
銀行存款					
活期存款					70,237
支票存款					<u>1,419</u>
				\$	<u>71,814</u>

台名保險經紀人股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

名 稱	要 點	單 位	( 仟 )	面 值	( 元 )	總 額	利 率	%	取 得	成 本	公 平 價 值		備 註
											單 價	總 額	
基金受益憑證													
復華瑞華基金					\$	-			\$	20,000	\$11.25	\$ 21,721	
復華守護者基金						-			20,000		19.23	20,986	
元大台灣高股息優質龍頭基金						-	-		5,000		10.77	5,385	
國泰美國實質資產收益策略基金						-	-		10,000		12.29	9,927	
						-			55,000			58,019	
國內金融債券													
P06 台中銀 2						-	4.27		45,000		99.89	44,950	
P06 王道銀 2						-	4.00		10,000		99.92	9,992	
						-			55,000			54,942	
合 計					\$	-			\$ 110,000			\$ 112,961	

台名保險經紀人股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表  
民國 111 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	要	單 位 ( 仟 )	面 值 ( 元 )	總	額	利	率	%	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值 ( 元 )	總	價 值 額	備 註
上市櫃股票															
協益電子			798	10	\$	7,980		-		\$ 40,855	-	\$20.65	\$	16,414	
台中銀			1,786	10		<u>17,860</u>		-		<u>13,674</u>	-	12.80		<u>22,766</u>	
合 計					\$	<u>25,840</u>				<u>\$ 54,529</u>			\$	<u>39,180</u>	

台名保險經紀人股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	年 初 股 數 ( 股 )	餘 公 允 價 值	本 年 股 數 ( 股 )	度 金	增 額	加 額	本 年 股 數 ( 股 )	度 金	減 額	少 額	年 股 數 ( 股 )	底 公 允 價 值	餘 公 允 價 值	累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
未上市股票 (註)															
文鼎創業投資股份有限公司	5,400	\$ 68,364	-	\$ -	-	-	675	\$ 20,190	4,725	\$ 48,174	-	-	-	-	
誠鼎創業投資股份有限公司	5,000	63,242	-	-	-	-	-	11,992	5,000	51,250	-	-	-	-	
合 計		\$ 131,606		\$ -	-	-		\$ 32,182		\$ 99,424					

註：本年度減少 32,182 仟元，係減資退還股款 6,750 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益 25,432 仟元。

台名保險經紀人股份有限公司

應收票據及帳款明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據					
	其他（註）		佣 金	\$	<u>14</u>
應收帳款					
	全球人壽		佣 金		24,858
	遠雄人壽		"		10,299
	臺灣人壽		"		8,899
	中國人壽		"		4,507
	宏泰人壽		"		2,952
	其他（註）		"		<u>15,942</u>
					<u>67,457</u>
				\$	<u>67,471</u>

註：客戶餘額未達合計數百分之五者彙總。

台名保險經紀人股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

名	稱	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成本（註）					
建 築 物		\$ 41,482	\$ 40,644	\$ 23,802	\$ 58,324
累計折舊					
建 築 物		<u>28,568</u>	<u>15,053</u>	<u>23,763</u>	<u>19,858</u>
		<u>\$ 12,914</u>	<u>\$ 25,591</u>	<u>\$ 39</u>	<u>\$ 38,466</u>

註：本年度增加 40,644 仟元，係新增租賃；本年度減少 23,802 仟元，係租賃到期 23,329 仟元及提前解約 473 仟元。

台名保險經紀人股份有限公司

租賃負債明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

名	稱	租 賃 期 間	折現率(%)	期 末 餘 額
建 築 物		109.04.01-116.06.30	1.41~1.79	\$ 38,739
減：列為流動部分				<u>14,348</u>
租賃負債—非流動				<u>\$ 24,391</u>

台名保險經紀人股份有限公司

營業收入明細表

民國 111 年度

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
壽險佣金收入		\$ 462,429	
產險佣金收入		<u>77,340</u>	
營業收入		<u>\$ 539,769</u>	



台名保險經紀人股份有限公司

營業成本明細表

民國 111 年度

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
佣金支出		\$ 375,520	
其	他	<u>30,523</u>	
營業成本總計		<u>\$ 406,043</u>	

註：各成本類別未達合計數百分之五者彙總表達。

台名保險經紀人股份有限公司

營業費用明細表

民國 111 年度

明細表十

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
薪資支出		\$	50,964
折舊			5,715
保險費			5,558
其他			<u>21,596</u>
		\$	<u>83,833</u>

註：各費用類別未達合計數百分之五者彙總表達。

台名保險經紀人股份有限公司

本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

民國 111 及 110 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

	111年度		110年度	
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者
員工福利費用（註）				
薪資費用	\$ -	\$ 45,127	\$ -	\$ 47,073
勞健保費用	-	4,141	-	4,226
退休金費用	-	2,019	-	2,087
董事酬金	-	3,819	-	4,047
其他員工福利費用	-	2,145	-	1,015
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,251</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 58,448</u>
折舊費用	<u>\$ 13,098</u>	<u>\$ 5,715</u>	<u>\$ 13,154</u>	<u>\$ 6,070</u>
攤銷費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,187</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 976</u>

註 1：本年度及前一年度之員工人數皆為 64 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 5 人。

註 2：本年度及前一年度之平均員工福利費用分別為 906 仟元及 922 仟元。

註 3：本年度及前一年度之平均員工薪資費用分別為 765 仟元及 798 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形(4.14)%。

註 5：薪資報酬政策

（一）董 事

本公司董事長、董事（含獨立董事）之報酬，依本公司章程第十六條授權董事會依其對本公司營運參與程度及貢獻價值，並參酌業界水準議定之。

本公司年度如有獲利，應提撥不高於百分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補虧損數。董事酬勞僅得以現金為之。

董事報酬之給付係依「董事薪資報酬管理辦法」辦理，主要原則為：(1)董事於每次董事會議召開當日發給出席者出席費；(2)獨立董事每月領取車馬費，但不參與分配年度提撥之董事酬勞；(3)董事如兼任員工，除支領出席費及盈餘分配董事報酬外，其兼任員工之薪資報酬則依其兼任職務及本公司相關規定辦理。

## (二) 經 理 人

本公司經理人之報酬係依本公司章程第十七條規定及公司法第二十九條規定辦理。

本公司經理人每月薪資係考量其具備之資歷、特殊專業及主管機關所訂之資格條件等標準核定之；本公司得參考物價指數、同業行情、營運成果、財務狀況、公司薪資政策及個人績效表現，辦理年度薪資調整。

本公司經理人獎金主要依公司當年度業績及盈餘情況，並參照當年度個人績效表現議定之；經理人得參與員工酬勞之分配。

經理人之薪資核定、調整、獎金及酬勞之議定係經薪資報酬委員會同意後復提報董事會決議後辦理。

## (三) 員 工

本公司員工薪酬核定係衡量同業整體薪酬標準及個人職級資歷議定，本公司得參考物價指數、同業行情、營運成果、財務狀況、公司薪資政策及個人績效表現，辦理年度薪資調整。

本公司員工獎金主要依公司當年度業績及盈餘情況，並參照當年度個人績效表現，經年度個人、主管及綜合績效考評核定之。

本公司依公司章程規定，年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞，員工酬勞得以股票或現金為之。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響  
無。

## 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與評估風險事項

### 一、財務狀況

財務狀況比較分析表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	111 年度	110 年度	差異	
			金額	%
流動資產	389,449	404,434	(14,985)	(3.71)
非流動資產	384,398	371,045	13,353	3.60
資產總額	773,847	775,479	(1,632)	(0.21)
流動負債	159,005	160,090	(1,085)	(0.68)
非流動負債	80,666	46,373	34,293	73.95
負債總額	239,671	206,463	33,208	16.08
歸屬於母公司業主之權益	534,176	569,016	(34,840)	(6.12)
保留盈餘	201,041	209,915	(8,874)	(4.23)
其他權益	(13,086)	16,358	(29,444)	(180.00)
權益總額	534,176	569,016	(34,840)	(6.12)

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，若影響重大者應說明未來因應計畫：

(一)增減比例變動分析原因(若增減變動未達 20%則無分析)

1.非流動負債:

主係辦公室租約到期而新增租約致租賃負債增加及認列應付業務員佣金增加所致。

2.其他權益:

因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價受 111 年底金融環境波動致評價損失。

(二)影響：

公司近二年度財務狀況之變動均為正常營運活動所產生，無重大影響。

(三)未來因應計畫：

無。

## 二、財務績效

財務績效比較分析表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	111 年度	110 年度	差 異	
			金額	%
營業收入	737,916	812,570	(74,654)	(9.19)
營業成本	575,384	636,168	(60,784)	(9.55)
營業毛利	162,532	176,402	(13,870)	(7.86)
營業費用	95,644	91,246	4,398	4.82
營業淨利	66,888	85,156	(18,268)	(21.45)
營業外收入及支出	13,184	7,437	5,747	77.28
稅前淨利	80,072	92,593	(12,521)	(13.52)
所得稅費用	14,121	17,917	(3,796)	(21.19)
本期淨利	65,951	74,676	(8,725)	(11.68)
淨利歸屬於本公司業主	65,951	74,676	(8,725)	(11.68)

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：

(一)增減比例變動分析原因(若增減變動未達 20%則無分析)

1.營業淨利:

因 111 年保險業傳統型商品調整及投資型商品受金融環境波動而使保險銷售減少而致對應營業淨利減少。

2.營業外收入及支出:

因投資權益工具而獲配之股利收入增加致營業外收入增加。

3.所得稅費用:

因淨利減少致對應所得稅費用減少。

(二)預期未來一年銷售數量及數據

112 年保險商品調整漸趨穩定，本公司及子公司透過多元獎勵策略及提供業務數位發展科技平台資源，有助整體銷售及獲利穩健發展。

(三)影響

公司近二年度財務績效表現良好，無重大影響。

(四)未來因應計畫

無。

### 三、現金流量

最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析

(一)本年度現金流量變動情形分析：

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額 (A)	全年來自營業活動 淨現金流量(B)	全年來自投資及籌 資活動淨現金流入 (出)量(C)	現金剩餘(不足) 數額(A+B+C)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	籌資計畫
85,354	81,689	(59,928)	107,115	無	無

分析說明如下：

- 1.營業活動：本年度營業活動淨現金流入 81,689 仟元，主要係營運產生之現金流入。
- 2.投資活動：本年度投資活動淨現金流入 36,451 仟元，主要處分與取得透過綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨額及股利收入。
- 3.籌資活動：本年度融資活動淨現金流出 96,379 仟元，係因本期發放現金股利及租賃負債本金償還所致。

(二) 現金不足額之改善計畫：不適用。

(三) 未來一年(112 年度)現金流動性分析

期初現金餘額 (A)	全年來自營業活動 淨現金流量(B)	全年來自投資及籌 資活動淨現金流入 (出)量( C )	現金剩餘(不足) 數額(A+B+C)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	籌資計畫
107,115	85,000	(90,000)	102,115	無	無

1.未來一年(112 年度)現金流動性分析：

- (1)營業活動:預計 112 年度淨現金流入，主要係 112 年度稅前淨利所致。
- (2)投資活動:預計 112 年度淨現金流出，主要係股利收入、預估購置設備及單位職場裝潢等現金流入及流出淨額。
- (3)籌資活動：預計 112 年度淨現金流出，主要係發放現金股利及租賃負債本金償還所致。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

- (一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：無。
- (二) 預計可能產生效益：不適用。

### 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

1. 公司對於轉投資事業政策採取穩健經營政策，各自獨立運作；本公司依據內部控制制度之「投資循環」、「對子公司監督及管理辦法」及「取得或處分資產處理程序」，作為轉投資事業經營管理之依循規範。各轉投資事業並依規定定期財務資料予本公司，使本公司能即時了解其財務業務狀況。

2. 111 年度個體財報認列採權益法投資之投資損益約 10,776 仟元，投資獲利穩定。
3. 公司未來對於轉投資公司將依其營運擴展所需，採參與現金增資或由轉投資公司自行籌資方式進行投資計畫。

## 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

### (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.利率變動影響

本公司之利息收入主要來自金融債券收益及銀行活存，占年度損益比例尚低；目前並無銀行借款，因租賃負債等所產生之利息費用 679 仟元，佔公司淨利 1.03%，數額微小，預計未來利率變動對本公司之整體營運及損益影響有限。

#### 2.匯率變動影響

本公司銷售係以國內市場為主，多以新台幣報價，故國際外幣走勢對本公司之損益影響有限；匯率變動雖會影響市場對於台幣或外幣保單的銷售趨勢，但本公司代理商品涵蓋台幣及外幣商品，可視匯率變動提供保戶適宜之商品，故無重大影響。

#### 3.通貨膨脹影響

公司主要採購項目皆有長期合作廠商，故通貨膨脹情形尚不致於對本公司損益造成重大影響，將會隨時觀察物價水準變化，適時調整資產配置降低通貨膨脹影響。本公司未來仍將採穩健保守之風險管理原則，對利率與匯率變動及通貨膨脹情形及時予以評估和因應。

### (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：

本公司專注本業之經營，並未從事高風險、高槓桿投資，如因營業需要本公司或子公司需將資金貸與他人或背書保證及進行衍生性商品交易，將依本公司「資金貸與他人作業管理辦法」、「背書保證作業管理辦法」及「取得或處分資產處理程序」所訂定之政策及因應措施辦理。

### (三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：

1. 因應金融科技發展，本公司預計未來自獲利提列比例金額投資於行動投保系統、數位學習系統、電子保單串接系統及行銷整合輔銷系統。
2. 增加異地備援機房設備及不斷電系統以確保公司營運不中斷。
3. 資訊安全資料存取稽核機制，避免敏感性個資外洩造成之客戶損失。

### (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. 主管機關對於金融消費者保護、資訊安全、洗錢防制及打擊資恐及公平待客原則等相關法規要求越趨嚴謹，要求業者加速建立完善監控機制，對業者經營壓力增加。本公司業已配合法令建制內控內稽及法令遵循制度以隨時掌握法規最新動態，除辦理法遵教育訓練宣導外，每年辦理法遵及稽核查核，落實預防及監理之執行。
2. 本公司遵循國家政策及法令，相關單位對重要政策及法律變動隨時關注其法令變化，並配合調整公司內部制度及營業活動，確保公司運作順暢，並採取適當策略因應，以降低國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響。
3. 111 年及截至本年報刊印日止，本公司並未受到國內外重要政策及法律變動而有影響公司財務及業務之情事。



(五)科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

本公司隨時因應科技環境的改變以調整經營策略，以期保持公司競爭力，並降低對財務、業務的衝擊。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司專注本業經營發展，並長期關注社會責任，稟持永續經營之理念，積極參與各類各項公益關懷活動，截至目前為止未發生足以影響企業形象或違反法令之情事。

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

本公司為保險經紀業，保險業務收入來自於保險公司，並無特定之主要銷售對象，無銷貨集中之風險；另基於行業特性，本公司並無進貨情事。

(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、可能風險及因應措施：無。

(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)資安風險評估：

本公司導入資訊安全管理制度，並通過國際驗證機構 BSI 英國標準學會所核發的 ISO/IEC 27001：取得資訊安全管理系統(ISMS)與第三方查證證書，彰顯公司資訊安全防護機制已與國際標準接軌，展現公司迎接保險科技時代，提升資訊安全的績效與決心。

公司建構金融資安聯防體系，提升金融體系資安防護能量，依計畫、執行、檢查、行動循環(PDCA Cycle)流程管理模式，以制度化、文件化及系統化的管理機制，持續監督並檢視管理績效，以確保資訊的機密性、完整性和可用性。並且強化系統與網路管理、建立系統開發、設計、安全控管機制、落實標準作業程序等超過 300 項安控項目，並透過資訊安全宣導與教育訓練，讓人員瞭解、熟悉資訊安全管理制度。同時也持續強化所有人員、流程與管理方式，建立紮實的資安內控制度，提供客戶更安全有效率的服務。

(十四)其他重要風險及因應措施：

依據 111 年壽險保費統計數據，傳統型保經代通路的佔率較前一年度增加，顯示保經代業因商品選擇多元不受單一保險公司商品影響更具市場競爭力。公司以專業與

服務形塑與網路投保的差距，維持本公司之市場優勢。

本公司重視法令遵循，配合法令修定推動相關法規課程並落實內控作業，對於保戶權益保障及股東利益均具正面影響。

本公司持續投入資源於數位科技創新及資訊安全建置；透過商品專業小組的研討及法律專班精進專業並以保戶需求及資產保全為目標，對抗環境變數；以公司穩健資本財務結構，業務成長為目標，發掘同業合作之契機。

## 七、其他重要事項

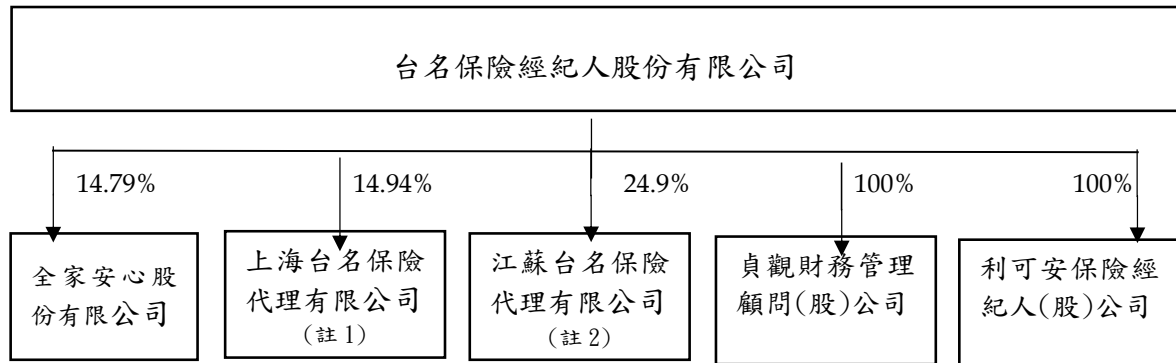
無。

## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

#### (一) 關係企業合併營業報告書

##### 1. 關係企業組織圖



註1：上海台名保險代理有限公司原名為上海聯達保險代理有限公司，係於109年更名。

註2：江蘇台名保險代理有限公司原名為昆山豐盛保險代理有限公司，係於109年更名。

##### 2. 各關係企業基本資料

111年12月31日，單位：仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
全家安心股份有限公司	100/03/23	臺北市中正區館前路49號11樓	NT\$ 55,000	資訊軟體服務
上海台名保險代理有限公司	93/12/12	上海徐匯區小木橋路456號8號樓401	RMB\$ 5,000	保險代理
江蘇台名保險代理有限公司	98/04/13	昆山市開發區柏廬南路999號吉田國際廣場2號樓1508室	RMB\$10,000	保險代理
貞觀財務管理顧問股份有限公司	92/06/05	臺北市中正區館前路49號11樓	NT\$ 1,000	投資顧問業
利可安保險經紀人股份有限公司	104/03/30	臺南市安平區平通里慶平路573號15樓	NT\$ 30,000	保險經紀

3. 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

4. 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：本集團所經營之業務，主要係保險代理及經紀業務。

5.各關係企業董事及總經理資料：

單位:仟股 ； %

企業名稱	職稱	姓名或代表人	本公司持有股份數	
			股數	持有 %
全家安心股份有限公司	董事長	李正之	8,135	14.79
上海台名保險代理有限公司	董事長暨法定代表人	李正之	註	14.94
江蘇台名保險代理有限公司	董事長暨法定代表人	李正之	註	24.90
貞觀財務管理顧問股份有限公司	董事長	李正之	100	100.00
利可安保險經紀人股份有限公司	董事長	陳建安	3,000	100.00

註:係屬有限公司，故無發行股份。

6.各關係企業營運狀況

111 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元/ 仟股

轉投資事業	主要營業	投資成本	期末投資帳面價值	投資股份		市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利	
全家安心股份有限公司	資訊軟體服務	8,135	2,494	814	14.79	不適用	權益法	(407)	-	無
上海台名保險代理有限公司	保險代理	2,928	1,645	註	14.94	不適用	權益法	(360)	-	無
江蘇台名保險代理有限公司	保險代理	12,061	(3,217)	註	24.90	不適用	權益表	(1,783)	-	無
貞觀財務管理顧問股份有限公司	管理顧問	900	29	100	100.00	不適用	權益法	(60)	-	無
利可安保險經紀人股份有限公司	保險經紀	120,000	113,541	3,000	100.00	不適用	權益法	13,386	15,900	無

註:係屬有限公司，故無發行股份。

## (二) 關係企業合併財務報表

### 關係企業合併財務報表聲明書

本公司 111 年度（自 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）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」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：台名保險經紀人股份有限公司

負責人：李 正 之



中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 日

(三) 關係企業報告書  
不適用。

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、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形  
無。

四、其他必要補充說明事項  
無。

五、最近年度及截至年報刊印日止，如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，亦應逐項載明  
無。

台名保險經紀人股份有限公司



董事長：李正之



