

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國106及105年度

地址：台北市中正區館前路49號11樓

電話：(02)5558-5988

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~8		-
五、	合併資產負債表	9		-
六、	合併綜合損益表	10~11		-
七、	合併權益變動表	12		-
八、	合併現金流量表	13~14		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	15		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~21		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	21~32		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	32		五
	(六) 重要會計項目之說明	32~52		六~二四
	(七) 關係人交易	52~53		二五
	(八) 其 他	53、54		二六、二八
	(九) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	53、55~58		二七
	2. 轉投資事業相關資訊	53、55~58		二七
	3. 大陸投資資訊	54		二七

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 106 年度（自 106 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 107 年 2 月 23 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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 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一般公認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 106 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 106 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 106 年度營業收入為 655,617 仟元，其中屬於收取前十大保險公司之首年度保費及續年度保費之佣金收入為 482,759 仟元，佔營業收入 65%。

台名集團每月佣金收入認列主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每月佣金收入，另台名集團於期後收到該等保險公司對帳單之保單結算佣金金額時，逐保單核對已認列佣金收入是否有重大差異，因此，認列前十大保險公司首年度保費及續年度保費佣金收入之計算結果正確與否可能導致佣金收入認列高低估之風險，是以為一關鍵查核事項。

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（包含資訊系統攸關控制）及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得佣金計算公式、各首年度及續年度保單資訊及各保險公司約定佣金率等計算因子，獨立重新計算首年度保費及續年度保費佣金收入金額，以評估帳載佣金收入認列是否正確。
3. 自保單資訊系統，取得前十大保險公司之壽險及團險保單佣金明細表予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細，並確認帳載之該筆佣金收入是否相符。
4. 檢視期後各保險公司之對帳單金額，以評估首年度及續年度佣金收入認列是否合理。

應付佣金認列

關鍵查核事項說明

台名集團 106 年底應付佣金及獎金為 78,071 仟元，其中屬於首年度、續年度及年獎估列之應付佣金為 68,513 仟元，佔其他應付款 71%。

台名集團之應付佣金估列係依據內部控制制度業務員佣酬作業、業務制度等規定，以首年度、續年度及年獎產生之佣金收入及業務制度規定之各約

定佣金發放率等計算因子計算應給付之佣金，因此，應付佣金計算結果合理與否可能導致應付佣金誤述之情形，是以為一關鍵查核事項。

與應付佣金相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱附註四及十四。

因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對應付佣金估計之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得台名保險經紀人股份有限公司內部控制制度業務員報酬作業、業務制度等規定，依據首年度、續年度及年獎之佣金計算相關公式及佣金發放率等計算因子，核算期末應付佣金是否合理。
3. 核對期後已實際發放首年度、續年度及年獎之佣金金額，以評估管理階層估列期末應付佣金是否合理。

其他事項

台名保險經紀人股份有限公司業已編製民國 106 及 105 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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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 106 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 楊 承 修



楊 承 修

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 107 年 2 月 23 日

台名保險經紀人股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年12月31日			105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）	\$	95,830	16	\$	139,806	23
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）		52,913	9		85,085	14
1125	備供出售金融資產—流動（附註四及八）		107,157	18		75,980	13
1147	無活絡市場之債務工具投資—流動（附註四及六）		13,500	3		20,000	3
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二五）		90,218	15		108,340	18
1200	其他應收款		948	-		-	-
1410	預付款項		1,144	-		816	-
1470	其他流動資產		3	-		5	-
11XX	流動資產總計		<u>361,713</u>	<u>61</u>		<u>430,032</u>	<u>71</u>
	非流動資產						
1543	以成本衡量之金融資產—非流動（附註四及十）		104,000	17		54,000	9
1550	採權益法之投資（附註十一）		5,028	1		1,774	-
1600	不動產及設備（附註四及十二）		48,601	8		46,906	8
1760	投資性不動產（附註四及十三）		68,672	12		69,036	11
1840	遞延所得稅資產（附註四及二十）		1,785	-		1,724	-
1990	其他非流動資產—其他（附註四及十六）		6,198	1		5,709	1
15XX	非流動資產總計		<u>234,284</u>	<u>39</u>		<u>179,149</u>	<u>29</u>
1XXX	資 產 總 計	\$	<u>595,997</u>	<u>100</u>	\$	<u>609,181</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	流動負債						
2150	應付票據	\$	231	-	\$	204	-
2200	其他應付款（附註十四）		96,339	16		116,523	19
2230	本期所得稅負債（附註四及二十）		6,501	1		10,102	2
2399	其他流動負債—其他		8,026	2		10,629	2
21XX	流動負債總計		<u>111,097</u>	<u>19</u>		<u>137,458</u>	<u>23</u>
	非流動負債						
2550	負債準備—非流動（附註四及十五）		20,224	3		19,416	3
2570	遞延所得稅負債（附註四及二十）		236	-		77	-
2670	其他非流動負債—其他		504	-		503	-
25XX	非流動負債總計		<u>20,964</u>	<u>3</u>		<u>19,996</u>	<u>3</u>
2XXX	負債總計		<u>132,061</u>	<u>22</u>		<u>157,454</u>	<u>26</u>
	股本（附註四及十七）						
3110	普通股股本		<u>236,880</u>	<u>40</u>		<u>236,880</u>	<u>39</u>
3200	資本公積（附註四及十七）		<u>51,892</u>	<u>9</u>		<u>51,892</u>	<u>8</u>
	保留盈餘（附註四及十七）						
3310	法定盈餘公積		80,078	13		71,499	12
3320	特別盈餘公積		-	-		5,688	1
3350	未分配盈餘		96,574	16		85,659	14
3300	保留盈餘總計		<u>176,652</u>	<u>29</u>		<u>162,846</u>	<u>27</u>
3400	其他權益	(<u>1,488</u>)	-		<u>109</u>	-
3XXX	權益總計		<u>463,936</u>	<u>78</u>		<u>451,727</u>	<u>74</u>
	負 債 與 權 益 總 計	\$	<u>595,997</u>	<u>100</u>	\$	<u>609,181</u>	<u>100</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：楊淑芬

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 106 年及 105 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		106年度		105年度	
		金	額 %	金	額 %
4000	營業收入（附註四及二五）	\$	655,617 100	\$	722,611 100
5000	營業成本（附註十八及二五）		491,607 75		551,012 76
5950	營業毛利		164,010 25		171,599 24
	營業費用（附註十八及二五）				
6100	推銷費用		6,441 1		9,815 1
6200	管理費用		76,743 12		71,412 10
6000	營業費用合計		83,184 13		81,227 11
6900	營業淨利		80,826 12		90,372 13
	營業外收入及支出				
7060	採用權益法之關聯企業損益份額	(88) -	(1,122) -
7100	利息收入		1,562 -		428 -
7190	其他收入—其他		2,451 -		2,509 -
7130	股利收入		9,920 2		6,747 1
7225	處分投資利益（附註八）		10,189 2		- -
7235	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	(38) -		505 -
7000	營業外收入及支出合計		23,996 4		9,067 1
7900	稅前淨利		104,822 16		99,439 14
7950	所得稅費用（附註四及二十）		15,121 3		16,732 3
8200	本年度淨利		89,701 13		82,707 11

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年度		105年度	
		金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
8311	確定福利計畫之再衡 量數	(\$ 113)	-	(\$ 191)	-
8349	與不重分類之項目相 關之所得稅(附註 四及二十)	19	-	33	-
8310	不重分類至損益 之項目合計	(94)	-	(158)	-
	後續可能重分類至損益之 項目：				
8362	備供出售金融資產未 實現評價利益(損 失)	(1,522)	-	5,797	1
8380	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額	(75)	-	-	-
8360	後續可能重分類 至損益之項目 合計	(1,597)	-	5,797	1
8300	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,691)	-	5,639	1
8500	本年度綜合損益總額	\$ 88,010	13	\$ 88,346	12
	淨利歸屬於：				
8610	本公司業主	\$ 89,701	14	\$ 85,787	12
8620	非控制權益	-	-	(3,080)	(1)
8600		\$ 89,701	14	\$ 82,707	11
	綜合損益總額歸屬於：				
8710	本公司業主	\$ 88,010	13	\$ 91,426	13
8720	非控制權益	-	-	(3,080)	(1)
8700		\$ 88,010	13	\$ 88,346	12
	每股盈餘(附註二一)				
9750	基 本	\$ 3.79		\$ 3.62	
9850	稀 釋	\$ 3.78		\$ 3.61	

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：楊淑芬



代碼	歸屬	於	本	公	司	業	主 權 益 之 項 目				計	非 控 制 權 益	計	總 益 總 計
							保	留	盈	未 分 配 盈 餘	外 營 運 機 構 之 財 務 報 表 換 算 差 額	備 供 融 資 出 售 產 品	總 計	總 計
							定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘			未 實 現 損 益		
A1	105 年 1 月 1 日 餘額		\$ 236,880	\$ 61,367	\$ 64,111	\$ 74,695					\$	\$ 5,688	\$ 431,365	\$ 433,490
B1	104 年度盈餘指撥及分配													
B3	法定盈餘公積		-	-	7,388	(7,388)								
B5	依法提列特別盈餘公積		-	-	-	5,688								
B5	現金股利		-	-	-	(61,589)								
E1	資本公積配發現金股利		-	(9,475)	-	-								
D1	105 年度淨利		-	-	-	85,787								
D3	105 年度稅後其他綜合損益		-	-	-	(158)								
D5	105 年度綜合損益總額		-	-	-	85,629								
O1	非控制權益 (附註十六)		-	-	-	-								
Z1	105 年 12 月 31 日 餘額		236,880	51,892	71,499	5,688								
B1	105 年度盈餘指撥及分配													
B5	法定盈餘公積		-	-	8,579	(8,579)								
B5	現金股利		-	-	-	(75,801)								
B17	特別盈餘公積迴轉		-	-	-	5,688								
D1	106 年度淨利		-	-	-	89,701								
D3	106 年度稅後其他綜合損益		-	-	-	(94)								
D5	106 年度綜合損益總額		-	-	-	89,607								
Z1	106 年 12 月 31 日 餘額		\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 80,078	\$ 96,574								

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：陳春國



會計主管：楊淑芬

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		106年度	105年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 104,822	\$ 99,439
A20010	收益費損項目：		
A20100	折舊費用	2,830	3,613
A20200	攤銷費用	-	276
A20300	呆帳迴轉利益	(46)	(133)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨利益	38	(505)
A21200	利息收入	(1,562)	(428)
A21300	股利收入	(9,920)	(6,747)
A22300	採用權益法之關聯企業損益份 額	88	1,122
A23100	處分投資利益	(10,189)	-
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31110	持有供交易之金融資產	32,134	(15,000)
A31150	應收票據及帳款	18,122	(17,424)
A31180	其他應收款	(902)	133
A31220	預付退休金	(101)	(103)
A31230	預付款項	(328)	189
A31240	其他流動資產	2	(166)
A32130	應付票據	27	(42)
A32180	其他應付款項	(20,184)	23,503
A32200	負債準備	808	2,718
A32230	其他流動負債	(2,603)	3,749
A32990	其他負債	1	40
A33000	營運產生之現金流入	113,037	94,234
A33500	支付之所得稅	(18,605)	(14,417)
AAAA	營業活動之淨現金流入	94,432	79,817
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(76,200)	-
B00400	處分備供出售金融資產價款	53,690	-
B00700	處分無活絡市場之債務工具投資	6,500	-
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(50,000)	(2,000)

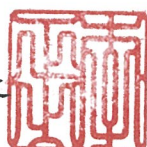
(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
B01800	取得採用權益法之投資	(\$ 3,417)	(\$ 1,773)
B02300	除列子公司之淨資產 (附註十九)	-	(222)
B02700	取得不動產及設備	(4,161)	(1,225)
B03700	存出保證金增加	(501)	(5)
B07500	收取之利息	1,562	428
B07600	收取之股利	9,920	6,747
BBBB	投資活動之淨現金流 (出) 入	(62,607)	1,950
籌資活動之現金流量			
C04500	發放現金股利	(75,801)	(71,064)
C05800	非控制權益變動	-	1,945
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(75,801)	(69,119)
EEEE	現金及約當現金淨 (減少) 增加	(43,976)	12,648
E00100	年初現金及約當現金餘額	139,806	127,158
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 95,830	\$ 139,806

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：楊淑芬



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 106 年及 105 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 107 年 2 月 23 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經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」)。

適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及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) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可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」)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018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期間生效。

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損

益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

合併公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

- (2) 原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息之債券投資，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

- (3) 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按

未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	107年1月1日 調整後 帳面金額
資產、負債及 權益之影響			
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產一流動	\$ 52,913	\$ 55,175	\$ 108,088
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產一流 動	-	156,317	156,317
備供出售金融資產 一流動	107,157	(107,157)	-

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	107年1月1日 調整後 帳面金額
按攤銷後成本衡量 之金融資產－非 流動	\$ -	\$ 13,500	\$ 13,500
以成本衡量之金融 資產－非流動	104,000	(104,000)	-
無活絡市場之債務 工具投資－流動	<u>13,500</u>	<u>(13,500)</u>	<u>-</u>
資產影響	<u>\$ 277,570</u>	<u>\$ 335</u>	<u>\$ 277,905</u>
保留盈餘	\$ 176,652	\$ 175	\$ 176,827
其他權益			
備供出售金融 資產未實現 損益	(1,413)	1,413	-
透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 權益工具評 價損益	<u>-</u>	<u>(1,253)</u>	<u>(1,253)</u>
權益影響	<u>\$ 175,239</u>	<u>\$ 335</u>	<u>\$ 175,574</u>

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

於辨認履約義務時，IFRS 15 及相關修正規定，若商品或勞務能被區分，且移轉商品或勞務之承諾依合約之內涵係可區分，則該商品或勞務係可區分。

收入認列金額、已收及應收金額之淨結果將認列為合約資產（負債）。適用 IFRS 15 前，依 IAS 18 處理之合約係於認列收入時認列應收款或預收收入之減少。

合併公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

此外，合併公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 15 之差異說明。

追溯適用 IFRS 15 對合併公司於初次適用日（107 年 1 月 1 日）之資產負債表項目分別增加資產 73,851 仟元、增加負債 61,064 仟元及增加保留盈餘 12,787 仟元。

除上述影響外，截至本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) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日（註2）
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「租賃」	2019 年 1 月 1 日（註3）
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日（註4）
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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期間生效。

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 4：108 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於個體資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，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。
3. 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，參閱附註十九「子公司」及附表三。

(五) 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，合併公司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，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益並分別歸屬予本公司業主及非控制權益。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或之企業。

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，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。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。

(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後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。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。

(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。

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後之金額衡量。合併公司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，並且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。

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) 有形及無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形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。

(十一) 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、備供出售金融資產及放款及應收款。

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持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二四。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C.放款及應收款

放款及應收款（包括應收票據及帳款、現金及約當現金及無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收票據及帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、集體超過平均授信期間 30 天之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收票據及帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收票據及帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(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。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

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

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶折扣及其他類似之折讓。

1. 佣金收入

佣金收入係於保險公司完成核保手續時認列，業務佣金支出係依佣金收入認列時點，依權責基礎計列當期營業成本。

2. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

(十四) 租賃

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。

1. 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十五) 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

合併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。

（十六）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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

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

遞延所得稅係依合併財務報表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，惟合併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企業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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。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。

應付佣金之認列

應付佣金估列係依據內部控制制度業務員佣金作業、業務制度等規定，以首年度、續年度及年獎產生之佣金收入及業務制度規定之各約定佣金發放率等計算因子計算應給付之佣金，因此，應付佣金計算結果合理與否可能導致應付佣金誤述之情形。

六、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 129	\$ 85
活期存款及支票存款	95,701	139,721
	<u>\$ 95,830</u>	<u>\$139,806</u>

106年及105年12月31日承作原始到期日超過3個月之銀行定期存款分別為13,500及20,000仟元，係分類為無活絡市場之債務工具投資。

銀行存款於資產負債表日之利率區間如下：

	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	0.08%-1.03%	0.08%-1.03%

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	106年12月31日	105年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
債券型及貨幣市場基金受 益憑證	<u>\$ 52,913</u>	<u>\$ 85,085</u>

八、備供出售金融資產－流動

	106年12月31日	105年12月31日
國內投資		
上市（櫃）股票	\$ 51,982	\$ 75,980
金融債券	<u>55,175</u>	<u>-</u>
	<u>\$107,157</u>	<u>\$ 75,980</u>

合併公司分別於 106 年 5 月及 12 月按面額 45,000 仟元及 10,000 仟元購買無到期日非累積次順位金融債券，票面利率分別為 4.14% 及 4%。

合併公司因處分部分上市（櫃）股票，於 106 年度認列處分投資利益為 10,189 仟元（處分投資利益項下）。

九、應收票據及帳款

	106年12月31日	105年12月31日
應收票據	\$ 204	\$ 1,973
應收帳款	<u>90,014</u>	<u>106,367</u>
	<u>\$ 90,218</u>	<u>\$108,340</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，合併公司考量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。

合併公司未有應收帳款逾期之情形。

十、以成本衡量之金融資產

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳列金額	持股比例%	帳列金額	持股比例%
國內非上市（櫃）股				
文鼎創業投資股份有限公司	\$ 54,000	6.75	\$ 54,000	6.75
誠鼎創業投資股份有限公司	<u>50,000</u>	3.70	<u>-</u>	-
	<u>\$ 104,000</u>		<u>\$ 54,000</u>	

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

十一、採用權益法之投資

	106年12月31日	105年12月31日
個別不重大之關聯企業		
上海聯達保險代理有限公司	\$ 1,825	\$ 1,774
昆山豐盛保險代理有限公司	3,203	-
全家安心股份有限公司（附註十九）	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,028</u>	<u>\$ 1,774</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	106年度	105年度
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨利	(\$ 88)	(\$ 1,122)
其他綜合損益	(<u>75</u>)	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 163)</u>	<u>(\$ 1,122)</u>

- (一) 本公司經董事會通過以 747 仟元人民幣投資昆山豐盛保險代理有限公司，本公司已於 106 年 9 月 19 日匯出 3,417 仟元取得股權 24.90%。
- (二) 106 年 8 月全家安心辦理現金增資 10,000 仟元，增資 1,000 仟股，本公司認購股數為 0 仟股，增資後比例為 20.45% 股權，且董事席次未

變動。當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時，即停止認列進一步之損失。

(三) 本公司經董事會通過以 373 仟元人民幣投資上海聯達保險代理有限公司，本公司已於 105 年 8 月 19 日匯出 1,773 仟元取得 498 仟股，持股比例為 24.90%。

(四) 本公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	106年12月31日	105年12月31日
上海聯達保險代理有限公司	24.90%	24.90%
昆山豐盛保險代理有限公司	24.90%	-
全家安心股份有限公司	20.45%	30.68%

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」。

(五) 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。

十二、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>					
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 14,273	\$ 15,183	\$ 78,550
增 添	-	-	1,225	-	1,225
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 15,498</u>	<u>\$ 15,183</u>	<u>\$ 79,775</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
105 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 3,557	\$ 13,689	\$ 12,373	\$ 29,619
折舊費用	-	935	373	1,942	3,250
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,492</u>	<u>\$ 14,062</u>	<u>\$ 14,315</u>	<u>\$ 32,869</u>
105 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 23,142</u>	<u>\$ 1,436</u>	<u>\$ 868</u>	<u>\$ 46,906</u>
<u>成 本</u>					
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 15,498	\$ 15,183	\$ 79,775
增 添	-	-	2,201	1,960	4,161
106 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 17,699</u>	<u>\$ 17,143</u>	<u>\$ 83,936</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
106 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 4,492	\$ 14,062	\$ 14,315	\$ 32,869
折舊費用	-	936	677	853	2,466
106 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,428</u>	<u>\$ 14,739</u>	<u>\$ 15,168</u>	<u>\$ 35,335</u>
106 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 22,206</u>	<u>\$ 2,960</u>	<u>\$ 1,975</u>	<u>\$ 48,601</u>

於 106 及 105 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	3至5年
其他設備	3至5年

十三、投資性不動產

	土	地	建	築	物	合	計
<u>成 本</u>							
105 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189	
增 添		-		-		-	
105 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>							
105 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	1,790	\$	1,790	
折舊費用		-		363		363	
105 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>2,153</u>	\$	<u>2,153</u>	
105 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>3,306</u>	\$	<u>69,036</u>	
<u>成 本</u>							
106 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189	
增 添		-		-		-	
106 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>							
106 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	2,153	\$	2,153	
折舊費用		-		364		364	
106 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>2,517</u>	\$	<u>2,517</u>	
106 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>2,942</u>	\$	<u>68,672</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
-----	-----

合併公司之投資性不動產 106 年 12 月 31 日之公允價值，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，105 年 12 月 31 日之公允價值，係未經

獨立評價人員評價，僅由本公司管理階層採用市場參與者常用之評價，該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據。其 106 及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 88,161 仟元及 88,150 仟元。

十四、其他應付款

	106年12月31日	105年12月31日
應付佣金及獎金	\$ 78,071	\$ 97,423
應付薪資及年獎	10,773	9,865
應付員工及董事酬勞	4,368	4,272
其 他	3,127	4,963
	<u>\$ 96,339</u>	<u>\$116,523</u>

十五、負債準備－非流動

	106年12月31日	105年12月31日
公積金準備－業務員自提	\$ 10,112	\$ 9,708
公積金準備－公司自提	10,112	9,708
	<u>\$ 20,224</u>	<u>\$ 19,416</u>

106 及 105 年度公積金準備之變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 19,416	\$ 16,698
本年度增加	3,293	4,106
本年度支付	(2,485)	(1,388)
年底餘額	<u>\$ 20,224</u>	<u>\$ 19,416</u>

合併公司為落實高階業務主管（處經理（含）以上之主管）獎勵政策，實施合併公司與高階主管相對提撥公積金計劃，與合併公司簽約之高階業務主管，自其簽立相對提撥同意書之次月起，按月以其直轄處之核實 FYB（First Year Bonus 首年佣金）為基準，合併公司與高階業務主管均提存 1% 做為獎勵計劃之公積金。

本計畫為公司特別獎勵措施，未滿 3 年而離開原職者，其公司所提撥部分之金額，不得領取。

服務滿 3 年（含）以上者，給付如下：

1. 滿 3 年可提領總額 50%
2. 滿 4 年可提領總額 60%
3. 滿 5 年可提領總額 75%

4. 滿 6 年可提領總額 100%

十六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

合併公司中之本公司及貞觀財務管理顧問股份有限公司所適用「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

合併公司中之本公司及貞觀財務管理顧問股份有限公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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。合併公司按員工每月薪資總額 2% 提撥員工退休基金，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，合併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：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,112	\$ 992
計畫資產公允價值	(<u>1,555</u>)	(<u>1,447</u>)
淨確定福利資產	(<u>\$ 443</u>)	(<u>\$ 455</u>)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產	淨 確 定 福 利	
	義 務 現 值 公 允 價 值	負 債 (資 產)	
105 年 1 月 1 日	\$ 801	(\$ 1,344)	(\$ 543)
服務成本			
利息費用 (收入)	<u>15</u>	(<u>25</u>)	(<u>10</u>)
認列於損益	<u>816</u>	(<u>1,369</u>)	(<u>553</u>)
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包 含於淨利息之金 額外)	-	15	15

（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(利益)損失— 人口統計假設變 動	\$ 60	\$ -	\$ 60
精算(利益)損失— 財務假設變動	65	-	65
精算(利益)損失— 經驗調整	51	-	51
認列於其他綜合損益	176	15	191
雇主提撥	-	(93)	(93)
105年12月31日	\$ 992	(\$ 1,447)	(\$ 455)
106年1月1日	\$ 992	(\$ 1,447)	(\$ 455)
服務成本			
利息費用(收入)	15	(23)	(8)
認列於損益	1,007	(1,470)	(463)
再衡量數			
計畫資產報酬(除包 含於淨利息之金 額外)	-	8	8
精算(利益)損失— 人口統計假設變 動	61	-	61
精算(利益)損失— 經驗調整	44	-	44
認列於其他綜合損益	105	8	113
雇主提撥	-	(93)	(93)
106年12月31日	\$ 1,112	(\$ 1,555)	(\$ 443)

合併公司因「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，惟合併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。

合併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：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率	1.5%	1.5%
薪資預期增加率	2.0%	2.0%
死亡率	依據臺灣壽險業第五回經驗生命表	依據臺灣壽險業第五回經驗生命表
離職率	根據過去員工離職率經驗資料所得出之數據	根據過去員工離職率經驗資料所得出之數據

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：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 50)	(\$ 46)
減少 0.25%	\$ 52	\$ 48
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 51	\$ 48
減少 0.25%	(\$ 49)	(\$ 45)

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。

	106年12月31日	105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	18.4 年	19.1 年

十七、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	106年12月31日	105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>23,688</u>	<u>23,688</u>
已發行股本	<u>\$236,880</u>	<u>\$236,880</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

	106年12月31日	105年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或 撥充股本</u>		
股票發行溢價	<u>\$ 51,892</u>	<u>\$ 51,892</u>

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。

本公司股東常會於 105 年 6 月 15 日，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新台幣 9,475 仟元，依除息基準日流通在外股數為 23,688 仟股計算，每股配發現金 0.4 元。

(三) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 6 月 15 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東

股息紅利。修正後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註十八之(二)員工酬勞及董事酬勞。

另依據本公司章程規定由於目前產業環境多變、本公司正處於成長階段，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。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司於 106 年 6 月 14 日及 105 年 6 月 15 日舉行股東常會，決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 8,579	\$ 7,388	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(5,688)	5,688	-	-
現金股利	75,801	61,589	3.2	2.6

本公司 107 年 2 月 23 日董事會擬議 106 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	\$ 8,970	\$ -
特別盈餘公積	1,488	-
現金股利	75,801	3.2

有關 106 年度之盈餘分配案尚待預計於 107 年 6 月 8 日召開之股東常會決議。

(四) 非控制權益

	106年度	105年度
年初餘額	\$ -	\$ 2,125
現金增資影響數	-	1,945
本年度淨損	-	(3,080)
合併公司喪失控制之影響數	-	(990)
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十八、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	106年度	105年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 52,494	\$ 48,904
勞健保費用	3,751	3,282
退休金費用	1,876	1,681
其他員工福利費用	1,954	2,448
員工福利費用合計	<u>\$ 60,075</u>	<u>\$ 56,315</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 60,075</u>	<u>\$ 56,315</u>

(二) 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。106及105年度員工酬勞及董事酬勞分別於107年2月23日及106年2月23日經董事會決議如下：

估列比例

	106年度	105年度
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金額

	106年度	105年度
員工酬勞	\$ 2,184	\$ 2,136
董事酬勞	2,184	2,136

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。

105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 105 及 104 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 107 及 106 年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。

(三) 折舊及攤銷

	106年度	105年度
不動產及設備	\$ 2,466	\$ 3,250
投資性不動產	364	363
其他無形資產	-	198
其他非流動資產	-	78
	<u>\$ 2,830</u>	<u>\$ 3,889</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 1,602	\$ 2,890
營業費用	1,228	723
	<u>\$ 2,830</u>	<u>\$ 3,613</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ -	\$ 276

(四) 其 他

	106年度	105年度
佣金支出	\$461,346	\$517,538
公積金費用	2,087	2,053
	<u>\$463,433</u>	<u>\$519,591</u>
依功能別彙總		
營業成本	<u>\$463,433</u>	<u>\$519,591</u>

十九、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		說明
			106年 12月31日	105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	全家安心股份有限公司	資訊軟體服務	20.45	30.68	1-3

1. 105 年 1 月底全家安心辦理現金增資 3,000 仟元，增資 300 仟股，本公司認購股數為 105 仟股，認股後比例為 38.34% 股權，且董事席次未變動。

105 年 6 月起因全家安心董事改選後，本公司對全家安心之董事席位未過半數，經考慮前述表決權及董事席次之因素，本公司對全家安心公司未具有控制而將相關資產負債及非控制權益予以除列，並對該子公司剩餘投資按喪失控制日 105 年 5 月底之約當公允價值（1,123 仟元）作為原始成本認列投資關聯企業之成本。因除列該子公司而本公司認列之其他損益為 0 仟元。

2. 對喪失控制之資產及負債之分析

	105年5月31日
流動資產	
現金及約當現金	\$ 222
其他流動資產	624
非流動資產	
無形資產	2,818
其他非流動資產	783
流動負債	
應付款項	(518)
其他流動負債	(2,343)
除列之淨資產	<u>\$ 1,586</u>

3. 除列之子公司淨現金流出

	105年1月1日 至5月31日
除列之現金及約當現金餘額	<u>\$ 222</u>

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

二十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用之主要組成項目

	106年度	105年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 14,310	\$ 16,923
未分配盈餘加徵	694	-
遞延所得稅		
本年度產生者	117	(191)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 15,121</u>	<u>\$ 16,732</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	106年度	105年度
稅前淨利	<u>\$104,822</u>	<u>\$ 99,439</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 17,820	\$ 16,905
免稅所得	(3,393)	(173)
未分配盈餘加徵	<u>694</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 15,121</u>	<u>\$ 16,732</u>

本公司所適用之稅率為 17%。

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年分別調整增加 54 仟元及 7 仟元。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 106 年度未分配盈餘加徵 10%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105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>\$ 19</u>	<u>\$ 33</u>

(三) 本期所得稅負債

	106年12月31日	105年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 6,501</u>	<u>\$ 10,102</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：

106 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	\$ 1,650	\$ 69	\$ -	\$ 1,719
備抵呆帳	74	(8)	-	66
	<u>\$ 1,724</u>	<u>\$ 61</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,785</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 77	\$ 17	(\$ 19)	\$ 75
應收金融債券利息	-	161	-	161
	<u>\$ 77</u>	<u>\$ 178</u>	<u>(\$ 19)</u>	<u>\$ 236</u>

105 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	\$ 1,418	\$ 232	\$ -	\$ 1,650
備抵呆帳	97	(23)	-	74
	<u>\$ 1,515</u>	<u>\$ 209</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,724</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 92	\$ 18	(\$ 33)	\$ 77

(五) 兩稅合一相關資訊

	106年12月31日	105年12月31日
未分配盈餘		
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 96,574</u>	<u>\$ 85,659</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 11,109</u>	<u>\$ 9,430</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	106年度(預計) 註	105年度 20.49%

註：107 年 2 月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅合一制度，106 年度相關資訊已不適用。

(六) 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 104 年度。

二一、每股盈餘

單位：每股元

	106年度	105年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.79</u>	<u>\$ 3.62</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.78</u>	<u>\$ 3.61</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

	106年度	105年度
歸屬於本公司業主之淨利／用以計算基本／稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 89,701</u>	<u>\$ 85,787</u>

股 數

單位：仟股

	106年度	105年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	23,688	23,688
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工分紅	<u>48</u>	<u>50</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>23,736</u>	<u>23,738</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。

二二、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

營業租賃係承租建築物，租賃期間為 2 至 3 年。於租賃期間終止時，合併公司對租賃建築物並無優惠承購權。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
不超過1年	\$ 15,000	\$ 8,902
1~3年	<u>24,152</u>	<u>7,858</u>
	<u>\$ 39,152</u>	<u>\$ 16,760</u>

認列於損益之租賃給付如下：

	106年度	105年度
最低租賃給付	<u>\$ 13,293</u>	<u>\$ 12,021</u>

(二) 合併公司為出租人

營業租賃係出租合併公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
不超過1年	\$ 2,142	\$ 2,142
1~5年	<u>6,069</u>	<u>8,211</u>
	<u>\$ 8,211</u>	<u>\$ 10,353</u>

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

106 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 52,913	\$ -	\$ -	\$ 52,913
備供出售金融資產	\$ 51,982	\$ 55,175	\$ -	\$ 107,157

105 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 85,085	\$ -	\$ -	\$ 85,085
備供出售金融資產	\$ 75,980	\$ -	\$ -	\$ 75,980

106 及 105 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 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。

(三) 金融工具之種類

	106年12月31日	105年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 52,913	\$ 85,085
放款及應收款（註1）	200,496	268,146
備供出售金融資產（註2）	211,157	129,980
<u>金融負債</u>		
以攤銷後成本衡量（註3）	96,570	116,727

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及帳款、無活絡市場之債務工具投資及其他應收款等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 2：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

註 3：餘額係包含應付票據及其他應付款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（包含價格風險）、信用風險及流動性風險。

財務管理部門每季對合併公司之董事會提出報告。

1. 市場風險

本公司因上市櫃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%，106 及 105 年度稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動而增加／減少 1,072 仟元及 760 仟元。

2. 信用風險

信用風險係評估合併公司因交易對方或他方未履行合約所遭受之潛在影響，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。由於合併公司之交易對象及履約他方均為信用良好之金融機構及公司組織，故預期無重大信用風險。

3. 流動性風險

流動性風險係合併公司無法交付現金或其他金融資產以清償金融負債，未能履行相關義務之風險。合併公司管理流動性之方式係盡可能確保合併公司在一般及具壓力之情況下，皆有足夠之流動資金以支應到期之負債，而不致發生不可接受之損

失或使合併公司之聲譽遭受損害之風險。因合併公司之現金及約當現金充裕，故預期無重大流動性風險。

二五、關係人交易

(一) 關係人名稱及其關係

於本合併財務報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係人如下：

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

(二) 營業收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	106年度	105年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 7,357	\$ 6,780

(三) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	106年12月31日	105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	\$ 682	\$ 674

(四) 管理費用

關 係 人 類 別 / 名 稱	106年度	105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	\$ 18	\$ 6

(五) 租金收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	106年度	105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	\$ 102	\$ 43

(六) 租金支出

關係人類別／名稱	106年度	105年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 7,546	\$ 6,433

(七) 主要管理階層薪酬資訊

	106年度	105年度
短期員工福利	\$ 23,213	\$ 20,393

二六、具重大影響之外幣資產及負債資訊

截至 106 及 105 年底，合併公司未持有重大外幣金融資產及負債。

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：

編號	項	目	說	明
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。		附表一	
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上。		附表二	
5	取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上。		無	
6	處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上。		無	
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上。		無	
8	應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上。		無	
9	從事衍生工具交易。		無	
10	被投資公司資訊		附表三	

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	說明
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目.....等相關資訊。	附表四
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業所發生之重大交易事項。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

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。

主要客戶資訊

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：

	106年度	105年度
全球人壽	\$129,967	\$136,052
遠雄人壽	141,283	177,908
台灣人壽	63,086	-
新光人壽	-	82,311
	<u>\$334,336</u>	<u>\$396,271</u>

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 106 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	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 價		備 註
							市	價	
台名保險經紀人股份有限公司	基金受益憑證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	804	\$ 9,602	-	\$	9,602	
	元大實來得實貨幣市場基金	"	"	861	11,545	-		11,545	
	復華有利貨幣市場基金	"	"	2,089	31,766	-		31,766	
	第一金台幣貨幣基金								
	國內上市櫃股票								
	協益電子股份有限公司	實質關係人	備供出售金融資產—流動	968	38,982	0.75%		38,982	
	台中銀行	無	"	1,318	13,000	0.04%		13,000	
	國內金融債券								
	P06 台中銀 2	無	備供出售金融資產—流動	-	45,194	-		45,194	
	P06 王道銀 2	"	"	-	9,981	-		9,981	
	國內非上市櫃股票								
	文鼎創業投資股份有限公司	實質關係人	以成本衡量之金融資產	5,400	54,000	6.75%		54,000	
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	"	5,000	50,000	3.70%		50,000	

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

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

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

附表二

買、賣之公司	有價證券種類	證名	春稱	帳列	科目	交易對象	關係	係	期			初買			入			賣			出			末																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
									份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金	股	份	金

註：係公開市場處分

台名保險經紀人股份有限公司及子公司
被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元／股

附表三

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額	資本額	持股比例	持帳面金額	有被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(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 全家安心股份有限公司	台北市 台北市	管理顧問 資訊軟體服務	\$ 900 \$ 6,135	900 6,135	100 613	\$ 100.00 20.45	\$ 330 -	(\$ 52) (\$ 3,023)	52) -

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 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

附表四

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 資 金	初 期 自 台 灣 匯 出 資 金	本 期 匯 出 或 收 回 資 金	本 期 自 台 灣 匯 回 資 金	本 期 自 台 灣 匯 出 資 金	末 期 自 台 灣 匯 出 資 金	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益 (註 2)	期 末 帳 面 金 額	投 資 金 額 已 匯 回 投 資 收 益	註
上海聯達保險代理有限公司	保險代理及經紀	RMB 2,000 仟元	(1)	\$ 1,773	\$ 1,773	\$ -	\$ -	\$ 1,773	\$ 1,773	\$ 475	24.90	\$ 188 (C)	\$ 1,825	\$ -	
昆山豐盛保險代理有限公司	保險代理及經紀	RMB 2,000 仟元	(1)	-	-	3,417	-	3,417	3,417	(829)	24.90	(206) (C)	3,203	-	

本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 資 金	經 濟 部 投 資 審 查 會 依 據 處 額	經 濟 部 投 資 審 查 會 審 定 額
人民幣 1,120 仟元 (新台幣 5,190 仟元)	美金 169 仟元	278,362 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：本期認列投資損益關中：

- (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。