

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核閱報告
民國109及108年第1季

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、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~6		-
六、	合併權益變動表	7		-
七、	合併現金流量表	8~9		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	10		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~11		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	11~12		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	12		五
	(六) 重要會計項目之說明	13~34		六~二六
	(七) 關係人交易	34~36		二七
	(八) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	37		二八
	(九) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	37、39		二九
	2. 轉投資事業相關資訊	37、40		二九
	3. 大陸投資資訊	38、41		二九
	4. 主要股東資訊	38、42		二九
	(十) 部門資訊	38		三十

會計師核閱報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

前 言

台名保險經紀人股份有限公司及其子公司（台名集團）民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 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），業經本會計師核閱竣事。依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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台名集團民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

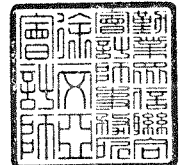
會計師 林 旺 生

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 109 年 4 月 30 日

民國 109 年 3 月 31 日 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年3月31日 (經核閱)		108年12月31日 (經查核)		108年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金(附註六)	\$ 120,888	15	\$ 85,152	11	\$ 141,422	21
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註七)	120,802	15	110,347	14	109,225	16
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註八)	34,829	4	41,574	5	34,881	5
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註九)	-	-	-	-	13,500	2
1140	合約資產—流動(附註十九)	52,460	7	48,872	6	33,575	5
1170	應收票據及帳款(附註十及二七)	86,978	11	137,078	17	62,328	9
1200	其他應收款	1,645	-	1,070	-	3,012	-
1470	其他流動資產	1,872	-	1,755	-	1,848	-
11XX	流動資產總計	419,474	52	425,848	53	399,791	58
	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(附註八)	102,902	13	105,355	13	97,724	14
1550	採用權益法之投資(附註十一)	6,776	1	4,562	1	2,475	1
1560	合約資產—非流動(附註十九)	23,968	3	22,674	3	13,836	2
1600	不動產及設備(附註十二)	52,415	7	52,492	7	47,561	7
1755	使用權資產(附註十三)	44,888	6	48,687	6	36,326	5
1760	投資性不動產淨額(附註十四)	67,853	8	67,944	8	68,217	10
1805	商 譽	68,537	9	68,537	8	-	-
1840	遞延所得稅資產	2,025	-	2,194	-	9,616	2
1990	其他非流動資產	11,478	1	11,220	1	8,271	1
15XX	非流動資產總計	380,842	48	383,665	47	284,026	42
1XXX	資 產 總 計	\$ 800,316	100	\$ 809,513	100	\$ 683,817	100
	負債及權益						
	流動負債						
2100	短期借款	\$ -	-	\$ -	-	\$ 6,870	1
2150	應付票據	17	-	30	-	13	-
2200	其他應付款(附註十五)	145,129	18	161,418	20	106,802	16
2230	本期所得稅負債	12,663	2	8,018	1	16,174	2
2280	租賃負債—流動(附註十三)	20,336	3	20,066	3	10,310	2
2399	其他流動負債	10,960	1	11,486	1	8,034	1
21XX	流動負債總計	189,105	24	201,018	25	148,203	22
	非流動負債						
2550	負債準備—非流動(附註十六)	9,957	1	10,692	1	10,447	2
2570	遞延所得稅負債	100	-	100	-	9,574	1
2580	租賃負債—非流動(附註十三)	25,098	3	29,142	4	26,486	4
2610	長期應付款(附註十五)	29,870	4	29,727	4	21,772	3
2645	存入保證金	507	-	506	-	506	-
2650	採用權益法之投資貸餘(附註十一)	-	-	2,079	-	-	-
25XX	非流動負債總計	65,532	8	72,246	9	68,785	10
2XXX	負債總計	254,637	32	273,264	34	216,988	32
	歸屬於本公司業主之權益(附註十八)						
3110	普通股股本	250,243	31	250,243	31	236,880	35
3200	資本公積	92,500	11	92,500	11	51,892	8
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積	96,629	12	96,629	12	89,048	13
3320	特別盈餘公積	31,921	4	31,921	4	1,488	-
3350	未分配盈餘	93,715	12	75,050	9	111,122	16
3300	保留盈餘總計	222,265	28	203,600	25	201,658	29
3400	其他權益	(19,329)	(2)	(10,094)	(1)	(24,328)	(4)
31XX	本公司業主權益總計	545,679	68	536,249	66	466,102	68
36XX	非控制權益(附註十八)	-	-	-	-	727	-
3XXX	權益總計	545,679	68	536,249	66	466,829	68
	負債與權益總計	\$ 800,316	100	\$ 809,513	100	\$ 683,817	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：楊淑芬

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
4000	營業收入(附註十九及二七)	\$ 247,295	100	\$ 164,085	100
5000	營業成本(附註二十及二七)	<u>198,635</u>	<u>80</u>	<u>125,631</u>	<u>77</u>
5950	營業毛利	<u>48,660</u>	<u>20</u>	<u>38,454</u>	<u>23</u>
	營業費用(附註二十及二七)				
6100	推銷費用	4,319	2	7,529	4
6200	管理費用	<u>21,353</u>	<u>8</u>	<u>20,956</u>	<u>13</u>
6000	營業費用合計	<u>25,672</u>	<u>10</u>	<u>28,485</u>	<u>17</u>
6900	營業淨利	<u>22,988</u>	<u>10</u>	<u>9,969</u>	<u>6</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入(附註二十)	1,157	-	1,175	-
7020	其他利益及損失(附註二十)	550	-	686	-
7050	財務成本	(182)	-	(209)	-
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(<u>1,034</u>)	<u>-</u>	(<u>454</u>)	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>491</u>	<u>-</u>	<u>1,198</u>	<u>-</u>
7900	稅前淨利	23,479	10	11,167	6
7950	所得稅費用(附註二二)	<u>4,814</u>	<u>2</u>	<u>3,573</u>	<u>2</u>
8200	本期淨利	<u>18,665</u>	<u>8</u>	<u>7,594</u>	<u>4</u>

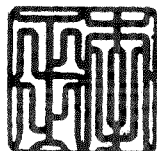
(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日			108年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	其他綜合損益						
8310	不重分類至損益之項目						
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	(\$ 9,198)	(4)		\$ 7,525	5	
		(9,198)	(4)		7,525	5	
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	(37)	-		225	-	
		(37)	-		225	-	
8300	本期綜合損益 (稅						
	後淨額)	(9,235)	(4)		7,750	5	
8500	本期綜合損益總額	\$ 9,430	4		\$ 15,344	9	
	淨利歸屬於：						
8610	本公司業主	\$ 18,665	8		\$ 12,597	8	
8620	非控制權益	-	-		(5,003)	(3)	
8600		\$ 18,665	8		\$ 7,594	5	
	綜合損益總額歸屬於：						
8710	本公司業主	\$ 9,430	4		\$ 20,190	12	
8720	非控制權益	-	-		(4,846)	(3)	
8700		\$ 9,430	4		\$ 15,344	9	
	每股盈餘 (附註二三)						
9750	基 本	\$ 0.75			\$ 0.53		
9850	稀 釋	\$ 0.75			\$ 0.53		

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

民國 109 年及 110 年 3 月 31 日

(僅經核閱，未盡必要查核，準則查核)

單位：新台幣仟元

		歸屬於本公司業主之權益					其他權益項目				
							透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現損益				
		保 留 盈 餘					國外營運機構財務報表換算之兌換差額		非控制權益		
代 碼		普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	之 兌 換 差 額	未 實 現 損 益	總 計	(附 註 十 八)	權 益 總 計
A1	108 年 1 月 1 日餘額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 89,048	\$ 1,488	\$ 99,001	(\$ 179)	(\$ 31,742)	\$ 446,388	\$ 5,573	\$ 451,961
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(476)	-	-	(476)	-	(476)
A5	期初重編後餘額	236,880	51,892	89,048	1,488	98,525	(179)	(31,742)	445,912	5,573	451,485
D1	108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	12,597	-	-	12,597	(5,003)	7,594
D3	108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	68	7,525	7,593	157	7,750
D5	108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	12,597	68	7,525	20,190	(4,846)	15,344
Z1	108 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 236,880</u>	<u>\$ 51,892</u>	<u>\$ 89,048</u>	<u>\$ 1,488</u>	<u>\$ 111,122</u>	<u>(\$ 111)</u>	<u>(\$ 24,217)</u>	<u>\$ 466,102</u>	<u>\$ 727</u>	<u>\$ 466,829</u>
A1	109 年 1 月 1 日餘額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 96,629	\$ 31,921	\$ 75,050	(\$ 201)	(\$ 9,893)	\$ 536,249	\$ -	\$ 536,249
D1	109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	18,665	-	-	18,665	-	18,665
D3	109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(37)	(9,198)	(9,235)	-	(9,235)
D5	109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	18,665	(37)	(9,198)	9,430	-	9,430
Z1	109 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 250,243</u>	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 96,629</u>	<u>\$ 31,921</u>	<u>\$ 93,715</u>	<u>(\$ 238)</u>	<u>(\$ 19,091)</u>	<u>\$ 545,679</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 545,679</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

台名保險經紀股份有限公司及子公司

合併財務報表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 23,479	\$ 11,167
A20010	收益費損項目：		
A20100	折舊費用	7,067	4,555
A20200	攤銷費用	91	-
A20300	呆帳迴轉利益	(235)	(182)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨損益	(455)	(453)
A20900	財務成本	182	209
A21200	利息收入	(568)	(586)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	1,034	454
A29900	租賃修改損益	-	(2)
A29900	其他收入	(1)	-
A30000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A31125	合約資產	(4,882)	2,620
A31150	應收票據及帳款	50,100	36,573
A31180	其他應收款	224	(171)
A31230	預付款項	(39)	-
A31240	其他流動資產	(117)	118
A32130	應付票據	(13)	(4)
A32180	其他應付款項	(21,510)	(24,844)
A32200	負債準備	(735)	507
A32230	其他流動負債	(526)	(1,359)
A33000	營運產生之現金流入	53,096	28,602
AAAA	營業活動之淨現金流入	53,096	28,602

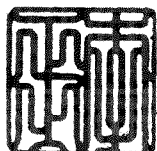
(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
	投資活動之現金流量		
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(\$ 10,000)	\$ -
B02700	購置不動產及設備	(1,596)	(912)
B03700	存出保證金減少	119	50
B06800	其他非流動資產(增加)減少	(429)	383
B07500	收取之利息	4	586
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(11,902)	107
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	6,870
C03100	存入保證金增加(減少)	1	(1)
C05600	支付之利息	-	(96)
C04020	租賃負債本金償還	(5,459)	(3,772)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(5,458)	3,001
EEEE	現金及約當現金淨增加	35,736	31,710
E00100	期初現金及約當現金餘額	85,152	109,712
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 120,888	\$ 141,422

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 109 年 4 月 30 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) 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）
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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

註：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。

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 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(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) 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。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

對前子公司剩餘投資係按喪失控制日之公允價值作為原始認列之金額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註二一「子公司」及附表二。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 108 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 187	\$ 187	\$ 163
銀行支票及活期存款	<u>120,701</u>	<u>84,965</u>	<u>141,259</u>
	<u>\$ 120,888</u>	<u>\$ 85,152</u>	<u>\$ 141,422</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具－流動

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
強制透過損益按公允價值衡 量			
基金受益憑證	\$ 65,381	\$ 55,052	\$ 53,999
金融債券	<u>55,421</u>	<u>55,295</u>	<u>55,226</u>
	<u>\$ 120,802</u>	<u>\$ 110,347</u>	<u>\$ 109,225</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 34,829</u>	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ 34,881</u>
<u>非 流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 102,902</u>	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 97,724</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>流 動</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票			
協益電子股份有限 公司	\$ 20,189	\$ 24,600	\$ 19,553
台中商業銀行股份 有限公司	<u>14,640</u>	<u>16,974</u>	<u>15,328</u>
	<u>\$ 34,829</u>	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ 34,881</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	\$ 55,515	\$ 56,836	\$ 52,139
誠鼎創業投資股份 有限公司	<u>47,387</u>	<u>48,519</u>	<u>45,585</u>
	<u>\$ 102,902</u>	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 97,724</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。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產—流動

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
國內投資			
原始到期日超過3個月			
之定期存款	\$ -	\$ -	\$ 13,500

截至108年3月31日止，原始到期日超過3個月之定期存款年利率為0.79%。

十、應收票據及帳款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收票據	\$ 424	\$ 414	\$ 2,474
應收帳款	86,554	136,664	59,854
	<u>\$ 86,978</u>	<u>\$ 137,078</u>	<u>\$ 62,328</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109年3月31日暨108年12月31日及3月31日經評估備抵呆帳損失皆為0元。

合併公司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。

十一、採用權益法之投資（貸餘）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
個別不重大之關聯企業			
全家安心股份有限公司	\$ 3,915	\$ 3,962	\$ -
上海聯達保險代理有限公司	448	600	2,475
昆山豐盛保險代理有限公司（附註二一）	<u>2,413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,776</u>	<u>\$ 4,562</u>	<u>\$ 2,475</u>
昆山豐盛保險代理有限公司（附註二一）	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,079)</u>	<u>\$ -</u>

（一）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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
全家安心股份有限公司	14.79%	14.79%	20.45%
上海聯達保險代理有限公司	24.90%	24.90%	24.90%
昆山豐盛保險代理有限公司	24.90%	24.90%	附註二一

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」。

（二）採用權益法之投資損益係依據關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列，惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經核閱，尚不致產生重大影響。

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
成 本					
108年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 19,497	\$ 17,143	\$ 85,734
增 添	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>912</u>	<u>-</u>	<u>912</u>
108年3月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 20,409</u>	<u>\$ 17,143</u>	<u>\$ 86,646</u>

（接次頁）

(承前頁)

	自有土地	建築物	其他設備	租賃改良物	合計
<u>累計折舊</u>					
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 6,364	\$ 15,895	\$ 16,017	\$ 38,276
折舊費用	-	234	402	173	809
108年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,598</u>	<u>\$ 16,297</u>	<u>\$ 16,190</u>	<u>\$ 39,085</u>
108年3月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 21,036</u>	<u>\$ 4,112</u>	<u>\$ 953</u>	<u>\$ 47,561</u>
<u>成本</u>					
109年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 23,619	\$ 24,048	\$ 96,761
增添	-	-	1,596	-	1,596
109年3月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 25,215</u>	<u>\$ 24,048</u>	<u>\$ 98,357</u>
<u>累計折舊</u>					
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 7,301	\$ 19,008	\$ 17,960	\$ 44,269
折舊費用	-	234	733	706	1,673
109年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,535</u>	<u>\$ 19,741</u>	<u>\$ 18,666</u>	<u>\$ 45,942</u>
109年3月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 20,099</u>	<u>\$ 5,474</u>	<u>\$ 5,382</u>	<u>\$ 52,415</u>

於109年及108年1月1日至3月31日由於並無任何減損跡象，故合併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10年

十三、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 44,075	\$ 47,670	\$ 36,326
運輸設備	813	1,017	-
	<u>\$ 44,888</u>	<u>\$ 48,687</u>	<u>\$ 36,326</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 1,505</u>	<u>\$ -</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 5,100	\$ 3,655
運輸設備	<u>203</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,303</u>	<u>\$ 3,655</u>

(二) 租賃負債－

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 20,336</u>	<u>\$ 20,066</u>	<u>\$ 10,310</u>
非流動	<u>\$ 25,098</u>	<u>\$ 29,142</u>	<u>\$ 26,486</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
建築物	1.60%	1.60%	1.65%~6.15%
運輸設備	1.60%	1.60%	1.65%~6.15%

(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。

(四) 其他租賃資訊

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 5,459)</u>	<u>(\$ 3,772)</u>

十四、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
成本						
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 65,730		\$ 5,459		\$ 71,189	
增 添	<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	
108 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 65,730</u>		<u>\$ 5,459</u>		<u>\$ 71,189</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建	物	合	計
<u>累計折舊</u>						
108 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	2,881	\$	2,881
折舊費用		-		91		91
108 年 3 月 31 日餘額	\$	-	\$	2,972	\$	2,972
108 年 3 月 31 日淨額	\$	65,730	\$	2,487	\$	68,217
<u>成 本</u>						
109 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		-		-		-
109 年 3 月 31 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
<u>累計折舊</u>						
109 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	3,245	\$	3,245
折舊費用		-		91		91
109 年 3 月 31 日餘額	\$	-	\$	3,336	\$	3,336
109 年 3 月 31 日淨額	\$	65,730	\$	2,123	\$	67,853

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。

於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
第 1 年	\$ 2,182	\$ 2,212	\$ 2,182
第 2 年	1,250	1,785	2,142
第 3 年	-	-	1,250
	<u>\$ 3,432</u>	<u>\$ 3,997</u>	<u>\$ 5,574</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

投資性不動產係由獨立評價師以第 3 等級輸入值衡量，於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 87,445 仟元及 87,297 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 108 年及 107 年 12 月 31 日，109 年及 108 年 3 月 31 日之公允價值並無重大變動。

十五、其他應付款及長期應付款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付佣金及獎金	\$ 135,727	\$ 159,208	\$ 99,650
應付薪資及年獎	8,507	9,222	9,525
應付員工及董事酬勞	6,089	5,095	5,303
應付業務員自提之公積金	9,957	10,692	10,447
其 他	<u>14,719</u>	<u>6,928</u>	<u>3,649</u>
	<u>\$ 174,999</u>	<u>\$ 191,145</u>	<u>\$ 128,574</u>
其他應付款—流動	\$ 145,129	\$ 161,418	\$ 106,802
長期應付款—非流動	<u>29,870</u>	<u>29,727</u>	<u>21,772</u>
	<u>\$ 174,999</u>	<u>\$ 191,145</u>	<u>\$ 128,574</u>

十六、負債準備—非流動

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
公積金準備—公司自提	<u>\$ 9,957</u>	<u>\$ 10,692</u>	<u>\$ 10,447</u>

公積金準備之變動情形如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 10,692	\$ 9,940
本期增加	154	507
本期支付	(889)	-
期末餘額	<u>\$ 9,957</u>	<u>\$ 10,447</u>

十七、退職後福利計畫

109年及108年1月1日至3月31日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以108年及107年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為1仟元及2仟元。

十八、權益

(一) 股本

普通股

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
額定股數(仟股)	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
額定股本	<u>\$ 300,000</u>	<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>	<u>23,688</u>
已發行股本	<u>\$ 250,243</u>	<u>\$ 250,243</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。

本公司於 107 年 12 月 27 日董事會決議以現金 60,000 仟元及發行普通股 60,000 仟元為對價，取得「利可安保險經紀人股份有限公司」全部股份並成為本公司持股 100% 之子公司，前述股份轉換案業經本公司 108 年 2 月 20 日股東臨時會通過，並訂定 108 年 6 月 1 日為股份轉換基準日，發行普通股 1,336 仟股，參閱附註二四。

(二) 資本公積

	109年3月31日	108年12月31日	108年3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	\$ 51,892
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	<u>2,729</u>	<u>2,729</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 51,892</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。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，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。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二十之(五)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。

本公司分別於 109 年 2 月 26 日舉行董事會及 108 年 5 月 31 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 7,412	\$ 7,581	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	21,828	30,433	-	-
現金股利	75,073	60,058	3.0	2.4

另本公司股東常會於 108 年 5 月 31 日決議以資本公積 8,758 仟元發放現金股利。

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 5 月 27 日召開之股東常會決議。

(四) 非控制權益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ -	\$ 5,573
本期淨損	-	(5,003)
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	157
期末餘額	\$ -	\$ 727

十九、收 入

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
客戶合約收入		
佣金收入	\$247,295	\$164,085

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 IFRS 15「客戶合約收入」於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之收入金額，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。

合約餘額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收帳款（附註十）	<u>\$ 86,554</u>	<u>\$ 136,664</u>	<u>\$ 59,854</u>
合約資產－流動	\$ 52,460	\$ 48,872	\$ 33,575
合約資產－非流動	<u>23,968</u>	<u>22,674</u>	<u>13,836</u>
	<u>\$ 76,428</u>	<u>\$ 71,546</u>	<u>\$ 47,411</u>

合約資產之變動情形如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 71,546	\$ 50,031
轉入應收帳款	(12,306)	(13,369)
本期增加	<u>17,188</u>	<u>10,749</u>
期末餘額	<u>\$ 76,428</u>	<u>\$ 47,411</u>

二十、繼續營業單位淨利

(一) 其他收入

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 568	\$ 586
租金收入	<u>589</u>	<u>589</u>
	<u>\$ 1,157</u>	<u>\$ 1,175</u>

(二) 其他利益及（損失）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	\$ 455	\$ 453
其他收入及支出－淨額	<u>95</u>	<u>233</u>
	<u>\$ 550</u>	<u>\$ 686</u>

(三) 折舊及攤銷

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 1,673	\$ 809
投資性不動產	91	91
使用權資產	5,303	3,655
其他非流動資產	91	-
	<u>\$ 7,158</u>	<u>\$ 4,555</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 5,326	\$ 3,491
營業費用	1,741	1,064
	<u>\$ 7,067</u>	<u>\$ 4,555</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 33	\$ -
營業費用	58	-
	<u>\$ 91</u>	<u>\$ -</u>

(四) 員工福利費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 12,692	\$ 11,960
勞健保費用	1,142	1,143
董事酬金	1,017	594
退休金費用	554	501
其他員工福利費用	301	186
員工福利費用合計	<u>\$ 15,706</u>	<u>\$ 14,384</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 15,706</u>	<u>\$ 14,384</u>

(五) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係按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。109年及108年1月1日至3月31日估列之員工酬勞及董事酬勞分別如下：

估列比例

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金 額

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 484</u>	<u>\$ 334</u>
董事酬勞	<u>\$ 484</u>	<u>\$ 334</u>

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。

本公司於 109 年 2 月 26 日及 108 年 2 月 20 日舉行董事會，分別決議通過 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度	107年度
員工酬勞	\$ 1,923	\$ 1,978
董事酬勞	1,923	1,978

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 及 107 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 109 及 108 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。

(六) 其 他

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
佣金支出	\$186,912	\$117,078
公積金費用	<u>154</u>	<u>507</u>
	<u>\$187,066</u>	<u>\$117,585</u>
依功能別彙總 營業成本	<u>\$187,066</u>	<u>\$117,585</u>

二一、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
			109年 3月31日	108年 12月31日	108年 3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	100	—
台名保險經紀人 股份有限公司	昆山豐盛保險代理 有限公司	保險代理	附註十一	附註十一	24.90	1
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	-	2

1. 本公司係於 107 年 3 月 19 日取得昆山豐盛保險代理有限公司過半之董事席位，經考慮前述表決權及董事席次之因素，本公司對昆山豐盛保險代理有限公司具主導其攸關活動之實質能力，故將其列為子公司，另外，本公司於取得實質控制日時，經評估昆山豐盛保險代理有限公司之淨資產帳面值約當公允價值。
2. 本公司於 107 年 12 月 27 日董事會決議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，有關收購利可安保險經紀人股份有限公司之揭露，請參閱附註二四。

(二) 除列子公司之資訊

108 年 6 月起因本公司董事改選後，本公司對昆山豐盛保險代理有限公司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，本公司對昆山豐盛保險代理有限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 108 年 5 月底之約當公允價值 331 仟元，作為原始成本認列投資關聯企業之成本，並除列該子公司之淨資產及非控制權益。

對喪失控制之資產及負債之分析

	108年5月31日
流動資產	
現金及約當現金	\$ 4,688
其他流動資產	2,552

(接次頁)

(承前頁)

	108年5月31日
非流動資產	
不動產及設備	\$ 470
使用權資產	6,929
其他非流動資產	896
流動負債	
應付款項	(1,250)
短期借款	(9,100)
非流動負債	
租賃負債	(<u>7,121</u>)
除列之淨資產	(<u>\$ 1,936</u>)

除列子公司之淨現金流出

	108年1月1日 至5月31日
除列之現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,688</u>

(三) 未列入合併財務報告之子公司：無。

二二、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 4,645	\$ 3,791
遞延所得稅		
本期產生者	<u>169</u>	(<u>218</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,814</u>	<u>\$ 3,573</u>

(二) 所得稅核定情形

本公司及子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106年度。

二三、每股盈餘

單位：每股元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.53</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.53</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

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
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>\$ 18,665</u>	<u>\$ 12,597</u>

股 數

單位：仟股

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	25,024	23,688
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工分紅	<u>11</u>	<u>7</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>25,035</u>	<u>23,695</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。

二四、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
利可安保險經紀人股份有限公司	人身保險與財產 保險經紀業務	108年6月1日	100%	<u>\$ 120,000</u>

合併公司於 108 年 6 月 1 日收購利可安保險經紀人股份有限公司，係為提升整體營運效益，強化整體財務結構，有助公司營運穩定成長及提升獲利能力。

(二) 移轉對價

	利可安保險經紀人 股份有限公司
現 金	\$ 60,000
發行權益工具（註）	<u>60,000</u>
	<u>\$ 120,000</u>

註：本公司另發行面額新台幣 10 元之普通股 1,336 仟股以作為取得利可安保險經紀人股份有限公司對價之一部分。該等普通股依收購日收盤價決定之公允價值合計數為 60,000 仟元。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	利可安保險經紀人 股份有限公司
流動資產	
現金及約當現金	\$ 42,672
合約資產－流動	7,219
應收票據及帳款	16,744
其他應收款	3,057
其他流動資產	592
非流動資產	
合約資產－非流動	1,940
不動產及設備	9,230
使用權資產	10,703
其他無形資產淨額	44
其他非流動資產－其他	4,441

（接次頁）

(承前頁)

	利可安保險經紀人 股份有限公司
流動負債	
應付票據	(\$ 3,795)
其他應付款	(28,437)
本期所得稅負債	(1,379)
其他流動負債—其他	(779)
非流動負債	
租賃負債—非流動	(<u>10,789</u>)
	<u>\$ 51,463</u>

(四) 因收購而產生之商譽

	利可安保險經紀人 股份有限公司
移轉對價	\$ 120,000
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>51,463</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 68,537</u>

收購利可安保險經紀人股份有限公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長及未來市場發展。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

上述商譽係以使用價值為基礎決定其可回收金額，以合併公司管理階層核定未來 5 年財務預算之現金流量估計，並使用年折現率 16.4% 予以計算，超過 5 年之現金流量皆以零成長率外推。其他關鍵假設尚包含預計營業收入及銷貨毛利，該等假設係參考該現金產生單位過去營運情況及管理階層對市場之預期。經評估於 108 年 12 月 31 日利可安保險經紀人股份有限公司之可回收金額係大於帳面金額，未有減損損失。

(五) 取得子公司之淨現金流出

	利可安保險經紀人 股份有限公司
現金支付之對價	\$ 60,000
減：取得之現金及約當現金餘額	(<u>42,672</u>)
	<u>\$ 17,328</u>

(六) 企業合併對經營成果之影響

自收購日 108 年 6 月 1 日起，截至 108 年 12 月 31 日止來自被收購公司（利可安保險經紀人股份有限公司）之經營成果如下：

營業收入	<u>\$ 131,177</u>
本期淨利	<u>\$ 9,827</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司擬制營業收入及淨利分別為 47,957 仟元及 4,864 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

二五、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。

二六、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

109 年 3 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	\$ 65,381	\$ -	\$ -	\$ 65,381
金融債券	-	55,421	-	55,421
合 計	<u>\$ 65,381</u>	<u>\$ 55,421</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 120,802</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
權益工具投資				
一國內上市(櫃)				
及興櫃股票	\$ 34,829	\$ -	\$ -	\$ 34,829
一國內未上市				
(櫃)股票	-	-	102,902	102,902
合 計	<u>\$ 34,829</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 102,902</u>	<u>\$ 137,731</u>

108 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	\$ 55,052	\$ -	\$ -	\$ 55,052
金融債券	-	55,295	-	55,295
合 計	<u>\$ 55,052</u>	<u>\$ 55,295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,347</u>

透過其他綜合損益
按公允價值衡量之
金融資產

權益工具投資				
一國內上市(櫃)				
及興櫃股票	\$ 41,574	\$ -	\$ -	\$ 41,574
一國內未上市				
(櫃)股票	-	-	105,355	105,355
合 計	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 146,929</u>

108 年 3 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	\$ 53,999	\$ -	\$ -	\$ 53,999
金融債券	-	55,226	-	55,226
合 計	<u>\$ 53,999</u>	<u>\$ 55,226</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,225</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
權益工具投資				
— 國內上市（櫃）				
及興櫃股票	\$ 34,881	\$ -	\$ -	\$ 34,881
— 國內未上市				
（櫃）股票	-	-	97,724	97,724
合 計	<u>\$ 34,881</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97,724</u>	<u>\$ 132,605</u>

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

<u>金 融 工 具 類 別</u>	<u>評 價 技 術 及 輸 入 值</u>
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。

3. 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，參考經獨立專家按公允價值衡量後之淨資產價值以評估其公允價值，當其他輸入值維持不變的情況下，若流動性折減增加 1% 時，將分別使 109 年 3 月 31 日、暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日公允價值減少 1,029 仟元、1,054 仟元及 977 仟元。

(三) 金融工具之種類

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡			
量	\$ 120,802	\$ 110,347	\$ 109,225
按攤銷後成本衡量之金			
融資產（註 1）	207,866	222,230	217,250
透過其他綜合損益按公			
允價值衡量之金融資			
產	137,731	146,929	132,605
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量（註 2）	175,016	191,175	135,457

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及應收帳款等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含短期借款、應付票據、其他應付款及長期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（包含利率風險及其他價格風險）、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

(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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 55,421	\$ 55,295	\$ 68,726
－金融負債	-	-	6,870
具現金流量利率風險			
－金融資產	116,228	81,216	130,633

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別增加／減少 1,716 仟元及 1,925 仟元，主因分別為合併公司之浮動利率之活期銀行存款、固定利

率借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%，109年及108年1月1日至3月31日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1,377仟元及1,326仟元。

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。

二七、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

<u>關</u> <u>係</u> <u>人</u> <u>名</u> <u>稱</u>	<u>與</u> <u>本</u> <u>公</u> <u>司</u> <u>之</u> <u>關</u> <u>係</u>
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	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 2,704	\$ 2,528

(三) 應收關係人款項

帳列項目	關係人類別／名稱	109年3月31日	108年12月31日	108年3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	\$ 892	\$ 1,116	\$ 890

(四) 管理費用

關係人類別／名稱	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3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	\$ 5	\$ 5

(五) 承租協議

帳列項目	關係人類別／名稱	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
租賃負債	實質關係人			
	臺灣產物保險股份有限公司	\$ 17,661	\$ 19,757	\$ 26,227
	子公司之董事長 陳建安	538	806	-
		\$ 18,199	\$ 20,563	\$ 26,227

關係人類別／名稱	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息費用		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 66	\$ 97
子公司之董事長 陳建安	3	-
	\$ 69	\$ 97
租賃費用		
主要管理階層	\$ 23	\$ -

(六) 存出保證金

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	109年3月31日	108年3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	109年3月31日	108年12月31日	108年3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>\$ 40</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 40</u>

租賃收入彙總如下：

關 係 人 類 別 / 名 稱	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3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>\$ 26</u>	<u>\$ 26</u>

(八) 主要管理階層薪酬資訊

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期員工福利	<u>\$ 4,864</u>	<u>\$ 5,521</u>

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。

二八、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：

單位：各外幣／新台幣仟元

	109年3月31日				108年12月31日				108年3月31日			
	外	幣	匯 率	帳面金額	外	幣	匯 率	帳面金額	外	幣	匯 率	帳面金額
外 幣 資 產												
非貨幣性項目												
採用權益法之投資												
人 民 幣	\$	549	4.26	\$ 2,861	\$	139	4.31	\$ 600	\$	540	4.58	\$ 2,475
採用權益法之投資貸餘												
人 民 幣	-	-	-	-	472	4.31	2,079	-	-	-	-	-

二九、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)

三十、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。

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 109 年 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣千元

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) 股	帳 數	帳 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	基金受益憑證	無	透過損益按公允價值衡	3,000	\$	32,127		\$ 32,127	
	復華瑞能二號基金		量之金融資產－流動						
	第一金台灣貨幣基金	"	"	1,512		23,254		23,254	
	元大台灣高股息優質龍頭基金	"	"	1,000		10,000		10,000	
	國內金融債券	無	透過損益按公允價值衡	-		45,343		45,343	
	P06 台中銀 2		量之金融資產－流動						
	P06 王道銀 2	"	"	-		10,078		10,078	
	國內上市櫃股票	實質關係人	透過其他綜合損益按公	798		20,189	0.77%	20,189	
	協益電子股份有限公司		允價值衡量之金融資						
台名保險經紀人股份有限公司	台中銀行	無	產－流動	1,351		14,640	0.04%	14,640	
	國內非上市櫃股票	實質關係人	透過其他綜合損益按公	5,400		55,515	6.75%	55,515	
	文鼎創業投資股份有限公司		允價值衡量之金融資						
台名保險經紀人股份有限公司	誠鼎創業投資股份有限公司	無	產－非流動	5,000		47,387	3.70%	47,387	
			"						

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 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

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 金 額	投 資 金 額	期 底 股 數	末 數	比 率	持 帳 面 金 額	有 被 投 資 公 司 本 期 金 額	被 投 資 公 司 本 期 金 額	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	\$ 900	\$ 900	100	100	100.00	\$ 195	(\$ 15)	(\$ 15)	15)	子公司
	全家安心股份有限公司	台北市	資訊軟體服務	8,135	6,135	814	814	14.79	3,915	(317)	(47)		
	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	3,000	100.00	103,040	1,053	1,053	1,053	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：係包含依權益法認列之投資利益 1,053 仟元及扣除獲配現金股利 13,740 仟元。

附表三

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

本 期 大 赴	末 期 大 陸	累 計 自 台 資 金	經 出 匯 額	准 撥	濟 部 投 資	審 金	會 額 赴	依 大	經 陸	濟 部 地 區	投 資	審 會	現 限	定 額
		人民幣 2116 仟元 (新台幣 9,691 仟元)			美金 317 仟元						327,407 仟元			

註3：依「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，限額係以合併淨值之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 109 年 3 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	1,490,099	5.95%
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。本公司合併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。