

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113及112年第3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		-
六、	合併權益變動表	6		-
七、	合併現金流量表	7~8		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	9		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	9		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~11		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	12~31		六~二四
	(七) 關係人交易	31~33		二五
	(八) 質抵押之資產	33		二六
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	34		二七
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	34、36		二八
	2. 轉投資事業相關資訊	34、37		二八
	3. 大陸投資資訊	35、38		二八
	4. 主要股東資訊	35、39		二八
	(十四) 部門資訊	35		二九

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 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，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。

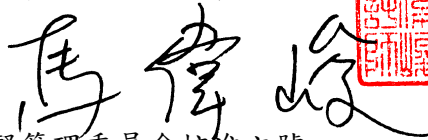
範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 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。

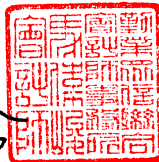
結 論

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 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 馬 偉 峻



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號



會計師 徐 文 亞



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 113 年 11 月 1 日

民國 113 年 9 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
	流動資產									
1100	現金及約當現金（附註六）	\$	38,748	5	\$	53,935	7	\$	56,519	8
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七）		144,365	19		149,697	19		137,135	19
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八）		65,937	8		53,353	7		50,480	7
1140	合約資產－流動（附註十八）		38,373	5		33,588	4		32,629	4
1170	應收票據及帳款（附註九及二五）		75,368	10		111,585	14		76,137	10
1200	其他應收款		1,747	-		1,772	-		897	-
1220	當期所得稅資產		-	-		-	-		798	-
1470	其他流動資產		2,219	-		2,338	-		2,240	-
11XX	流動資產總計		<u>366,757</u>	<u>47</u>		<u>406,268</u>	<u>51</u>		<u>356,835</u>	<u>48</u>
	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）		110,345	14		102,360	13		105,188	14
1550	採用權益法之投資（附註十）		3,752	1		3,846	1		3,661	1
1560	合約資產－非流動（附註十八）		46,994	6		47,351	6		42,642	6
1600	不動產及設備（附註十一）		42,156	6		41,751	5		42,748	6
1755	使用權資產（附註十二）		49,424	6		31,808	4		37,233	5
1760	投資性不動產（附註十三）		72,917	10		73,189	9		73,280	10
1805	商 譽		68,537	9		68,537	9		68,537	9
1840	遞延所得稅資產		2,320	-		2,198	-		2,166	-
1920	存出保證金（附註二五）		9,960	1		9,872	1		9,872	1
1990	其他非流動資產		1,892	-		2,360	1		2,471	-
15XX	非流動資產總計		<u>408,297</u>	<u>53</u>		<u>383,272</u>	<u>49</u>		<u>387,798</u>	<u>52</u>
1XXX	資 產 總 計		<u>\$ 775,054</u>	<u>100</u>		<u>\$ 789,540</u>	<u>100</u>		<u>\$ 744,633</u>	<u>100</u>
	負債及權益									
	流動負債									
2150	應付票據	\$	-	-	\$	12	-	\$	5	-
2200	其他應付款（附註十四）		110,157	14		135,598	17		107,878	15
2230	本期所得稅負債		569	-		4,503	1		1,259	-
2280	租賃負債－流動（附註十二）		17,591	3		14,807	2		17,156	2
2399	其他流動負債		8,586	1		11,144	1		9,350	1
21XX	流動負債總計		<u>136,903</u>	<u>18</u>		<u>166,064</u>	<u>21</u>		<u>135,648</u>	<u>18</u>
	非流動負債									
2550	負債準備－非流動（附註十五）		11,602	1		10,992	1		10,828	1
2570	遞延所得稅負債		229	-		229	-		206	-
2580	租賃負債－非流動（附註十二）		32,239	4		17,407	2		20,497	3
2610	長期應付款（附註十四）		53,379	7		53,049	7		48,676	7
2645	存入保證金（附註二五）		666	-		661	-		1,027	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十）		-	-		-	-		4,831	1
25XX	非流動負債總計		<u>98,115</u>	<u>12</u>		<u>82,338</u>	<u>10</u>		<u>86,065</u>	<u>12</u>
2XXX	負債總計		<u>235,018</u>	<u>30</u>		<u>248,402</u>	<u>31</u>		<u>221,713</u>	<u>30</u>
	歸屬於本公司業主之權益（附註十七）									
3110	普通股股本		250,243	32		250,243	32		250,243	33
3200	資本公積		88,471	11		88,471	11		88,471	12
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積		132,316	17		126,807	16		126,807	17
3320	特別盈餘公積		-	-		13,086	2		13,086	2
3350	未分配盈餘		42,033	6		56,182	7		37,984	5
3300	保留盈餘總計		<u>174,349</u>	<u>23</u>		<u>196,075</u>	<u>25</u>		<u>177,877</u>	<u>24</u>
3400	其他權益		26,973	4		6,349	1		6,329	1
31XX	本公司業主權益總計		<u>540,036</u>	<u>70</u>		<u>541,138</u>	<u>69</u>		<u>522,920</u>	<u>70</u>
3XXX	權益總計		<u>540,036</u>	<u>70</u>		<u>541,138</u>	<u>69</u>		<u>522,920</u>	<u>70</u>
	負債與權益總計		<u>\$ 775,054</u>	<u>100</u>		<u>\$ 789,540</u>	<u>100</u>		<u>\$ 744,633</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：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併損益表

民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年7月1日至9月30日		112年7月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4000	營業收入（附註十八及二五）	\$ 204,951	100	\$ 190,441	100	\$ 613,956	100	\$ 554,775	100
5000	營業成本（附註十九）	<u>172,484</u>	<u>84</u>	<u>156,410</u>	<u>82</u>	<u>514,768</u>	<u>84</u>	<u>452,250</u>	<u>82</u>
5950	營業毛利	<u>32,467</u>	<u>16</u>	<u>34,031</u>	<u>18</u>	<u>99,188</u>	<u>16</u>	<u>102,525</u>	<u>18</u>
	營業費用（附註十九及二五）								
6100	推銷費用	1,571	1	3,397	2	4,931	1	5,967	1
6200	管理費用	<u>21,706</u>	<u>10</u>	<u>19,345</u>	<u>10</u>	<u>65,544</u>	<u>10</u>	<u>61,533</u>	<u>11</u>
6000	營業費用合計	<u>23,277</u>	<u>11</u>	<u>22,742</u>	<u>12</u>	<u>70,475</u>	<u>11</u>	<u>67,500</u>	<u>12</u>
6900	營業淨利	<u>9,190</u>	<u>5</u>	<u>11,289</u>	<u>6</u>	<u>28,713</u>	<u>5</u>	<u>35,025</u>	<u>6</u>
	營業外收入及支出								
7010	其他收入（附註十九及二五）	4,191	2	3,033	2	19,696	3	7,816	1
7020	其他利益及損失（附註十九及二五）	794	-	2,246	1	57	-	4,309	1
7050	財務成本（附註十九及二五）	(316)	-	(155)	-	(788)	-	(488)	-
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資 損益之份額	(<u>37</u>)	<u>-</u>	(<u>845</u>)	(<u>1</u>)	(<u>149</u>)	<u>-</u>	(<u>2,081</u>)	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>4,632</u>	<u>2</u>	<u>4,279</u>	<u>2</u>	<u>18,816</u>	<u>3</u>	<u>9,556</u>	<u>2</u>
7900	稅前淨利	13,822	7	15,568	8	47,529	8	44,581	8
7950	所得稅費用（附註二一）	<u>2,094</u>	<u>1</u>	<u>2,458</u>	<u>1</u>	<u>6,694</u>	<u>1</u>	<u>7,687</u>	<u>1</u>
8200	本期淨利	<u>11,728</u>	<u>6</u>	<u>13,110</u>	<u>7</u>	<u>40,835</u>	<u>7</u>	<u>36,894</u>	<u>7</u>
	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	(<u>1,216</u>)	(<u>1</u>)	(<u>763</u>)	(<u>1</u>)	<u>20,569</u>	<u>3</u>	<u>19,426</u>	<u>3</u>
		(<u>1,216</u>)	(<u>1</u>)	(<u>763</u>)	(<u>1</u>)	<u>20,569</u>	<u>3</u>	<u>19,426</u>	<u>3</u>
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	<u>17</u>	<u>-</u>	(<u>89</u>)	<u>-</u>	<u>55</u>	<u>-</u>	(<u>11</u>)	<u>-</u>
		<u>17</u>	<u>-</u>	(<u>89</u>)	<u>-</u>	<u>55</u>	<u>-</u>	(<u>11</u>)	<u>-</u>
8300	本期綜合損益（稅後淨額）	(<u>1,199</u>)	(<u>1</u>)	(<u>852</u>)	(<u>1</u>)	<u>20,624</u>	<u>3</u>	<u>19,415</u>	<u>3</u>
8500	本期綜合損益總額	<u>\$ 10,529</u>	<u>5</u>	<u>\$ 12,258</u>	<u>6</u>	<u>\$ 61,459</u>	<u>10</u>	<u>\$ 56,309</u>	<u>10</u>
	淨利歸屬於：								
8610	本公司業主	<u>\$ 11,728</u>	<u>6</u>	<u>\$ 13,110</u>	<u>7</u>	<u>\$ 40,835</u>	<u>7</u>	<u>\$ 36,894</u>	<u>7</u>
8600		<u>\$ 11,728</u>	<u>6</u>	<u>\$ 13,110</u>	<u>7</u>	<u>\$ 40,835</u>	<u>7</u>	<u>\$ 36,894</u>	<u>7</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
8710	本公司業主	<u>\$ 10,529</u>	<u>5</u>	<u>\$ 12,258</u>	<u>6</u>	<u>\$ 61,459</u>	<u>10</u>	<u>\$ 56,309</u>	<u>10</u>
8700		<u>\$ 10,529</u>	<u>5</u>	<u>\$ 12,258</u>	<u>6</u>	<u>\$ 61,459</u>	<u>10</u>	<u>\$ 56,309</u>	<u>10</u>
	每股盈餘（附註二二）								
9750	基 本	<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.52</u>		<u>\$ 1.63</u>		<u>\$ 1.47</u>	
9850	稀 釋	<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.52</u>		<u>\$ 1.63</u>		<u>\$ 1.47</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

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	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	權 益 總 計
				法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘			
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 250,243	\$ 95,978	\$ 120,187	\$ -	\$ 80,854	(\$ 90)	(\$ 12,996)	\$ 534,176
	111 年度盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	6,620	-	(6,620)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	13,086	(13,086)	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(60,058)	-	-	(60,058)
C15	資本公積配發現金股利	-	(7,507)	-	-	-	-	-	(7,507)
D1	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	36,894	-	-	36,894
D3	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(11)	19,426	19,415
D5	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	36,894	(11)	19,426	56,309
Z1	112 年 9 月 30 日餘額	\$ 250,243	\$ 88,471	\$ 126,807	\$ 13,086	\$ 37,984	(\$ 101)	\$ 6,430	\$ 522,920
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 250,243	\$ 88,471	\$ 126,807	\$ 13,086	\$ 56,182	(\$ 126)	\$ 6,475	\$ 541,138
	112 年度盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	5,509	-	(5,509)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(13,086)	13,086	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(62,561)	-	-	(62,561)
D1	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	40,835	-	-	40,835
D3	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	55	20,569	20,624
D5	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	40,835	55	20,569	61,459
Z1	113 年 9 月 30 日餘額	\$ 250,243	\$ 88,471	\$ 132,316	\$ -	\$ 42,033	(\$ 71)	\$ 27,044	\$ 540,036

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 47,529	\$ 44,581
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	20,607	19,484
A20200	攤銷費用	468	888
A20300	呆帳損失	115	147
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨損益	435	(4,174)
A20900	財務成本	788	488
A21200	利息收入	(3,254)	(2,411)
A21300	股利收入	(14,672)	(3,984)
A22300	採用權益法認列之關係企業及 合資損益份額	149	2,081
A29900	租賃修改損益	(606)	(2)
A29900	提列負債準備	1,454	1,226
A29900	其他收入	(8)	(5)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	(4,428)	(11,164)
A31150	應收票據及帳款	36,217	14,495
A31180	其他應收款	(601)	(265)
A31240	其他流動資產	119	313
A32130	應付票據	(12)	5
A32180	其他應付款項	(25,111)	(4,797)
A32200	負債準備	(844)	(873)
A32230	其他流動負債	(2,558)	1,513
A33000	營運產生之現金流入	55,787	57,546
A33300	支付之利息	(43)	-
A33500	支付之所得稅	(10,750)	(12,329)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>44,994</u>	<u>45,217</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	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	\$ -	\$ 2,362
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(3,000)	(30,000)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金 融資產	7,897	10,000
B02700	購置不動產及設備	(3,962)	(1,579)
B03700	存出保證金增加	(88)	-
B03800	存出保證金減少	-	90
B06700	其他非流動資產增加	-	(208)
B07500	收取之利息	3,765	2,720
B07600	收取之股利	14,672	3,984
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>19,284</u>	<u>(12,631)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	12,000	-
C00200	短期借款減少	(12,000)	-
C03100	存入保證金增加	5	519
C04020	租賃本金償還	(16,909)	(16,136)
C04500	發放現金股利	(62,561)	(67,565)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(79,465)</u>	<u>(83,182)</u>
EEEE	現金及約當現金淨減少	(15,187)	(50,596)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>53,935</u>	<u>107,115</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 38,748</u>	<u>\$ 56,519</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 113 年 11 月 1 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初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「IFRS 會計準則」)

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

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日(註 1)

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額(依適當者)以及相關受影響之資產及負債。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、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之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「IFRS 會計準則之年度改善—第11冊」	2026年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026年1月1日
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」	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
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027年1月1日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027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。

IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。合併公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對合併公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、

其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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 IFRS 會計準則揭露資訊。

(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（資產）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。

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。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度合併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. 所得稅費用

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 112 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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 172	\$ 181	\$ 193
銀行支票及活期存款	38,576	53,754	56,326
	<u>\$ 38,748</u>	<u>\$ 53,935</u>	<u>\$ 56,519</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具－流動

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
強制透過損益按公允價值 衡量			
基金受益憑證	\$ 56,995	\$ 61,372	\$ 60,666
金融債券	44,860	44,937	44,954
公司債券	<u>42,510</u>	<u>43,388</u>	<u>31,515</u>
	<u>\$ 144,365</u>	<u>\$ 149,697</u>	<u>\$ 137,135</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
<u>流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 65,937</u>	<u>\$ 53,353</u>	<u>\$ 50,480</u>
<u>非 流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 110,345</u>	<u>\$ 102,360</u>	<u>\$ 105,188</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
<u>流 動</u>			
國內投資			
上市（櫃）股票			
協益電子股份有限 公司	\$ 29,927	\$ 23,886	\$ 23,329
台中商業銀行股份 有限公司	<u>36,010</u>	<u>29,467</u>	<u>27,151</u>
	<u>\$ 65,937</u>	<u>\$ 53,353</u>	<u>\$ 50,480</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	\$ 59,452	\$ 48,074	\$ 48,078
誠鼎創業投資股份 有限公司	<u>50,893</u>	<u>54,286</u>	<u>57,110</u>
	<u>\$ 110,345</u>	<u>\$ 102,360</u>	<u>\$ 105,188</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、應收票據及帳款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收票據	\$ 2,632	\$ 905	\$ 3,623
應收帳款	<u>72,736</u>	<u>110,680</u>	<u>72,514</u>
	<u>\$ 75,368</u>	<u>\$ 111,585</u>	<u>\$ 76,137</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 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日經評估備抵呆帳損失皆為 0 元。

合併公司採用 IFRS9 之簡化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）

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
個別不重大之關聯企業			
全家安心股份有限公司	\$ 2,617	\$ 2,518	\$ 2,271
上海台名保險代理有限公司	1,135	1,286	1,390
江蘇台名保險代理有限公司	<u>-</u>	<u>42</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,752</u>	<u>\$ 3,846</u>	<u>\$ 3,661</u>
江蘇台名保險代理有限公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,831)</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	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
全家安心股份有限公司	14.79%	14.79%	14.79%
上海台名保險代理有限公司	14.94%	14.94%	14.94%
江蘇台名保險代理有限公司	24.90%	24.90%	24.90%

合併公司因未參與全家安心股份有限公司與上海台名保險代理有限公司現金增資，致持股比例減少，考量合併公司皆佔有其一席董事，故判斷仍具重大影響力。

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>					
112年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 25,894	\$ 31,381	\$ 106,369
增 添	-	-	57	1,522	1,579
112年9月30日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 25,951</u>	<u>\$ 32,903</u>	<u>\$ 107,948</u>
<u>累計折舊</u>					
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 10,109	\$ 24,320	\$ 27,267	\$ 61,696
折舊費用	-	702	629	2,173	3,504
112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,811</u>	<u>\$ 24,949</u>	<u>\$ 29,440</u>	<u>\$ 65,200</u>
112年9月30日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 16,823</u>	<u>\$ 1,002</u>	<u>\$ 3,463</u>	<u>\$ 42,748</u>
<u>成 本</u>					
113年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 25,951	\$ 32,945	\$ 107,990
增 添	-	-	115	3,847	3,962
113年9月30日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 26,066</u>	<u>\$ 36,792</u>	<u>\$ 111,952</u>
<u>累計折舊</u>					
113年1月1日餘額	\$ -	\$ 11,045	\$ 25,113	\$ 30,081	\$ 66,239
折舊費用	-	702	492	2,363	3,557
113年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,747</u>	<u>\$ 25,605</u>	<u>\$ 32,444</u>	<u>\$ 69,796</u>
113年9月30日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 15,887</u>	<u>\$ 461</u>	<u>\$ 4,348</u>	<u>\$ 42,156</u>

於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	2至5年
其他設備	2至10年

十二、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 47,847	\$ 31,413	\$ 36,601
運輸設備	<u>1,577</u>	<u>395</u>	<u>632</u>
	<u>\$ 49,424</u>	<u>\$ 31,808</u>	<u>\$ 37,233</u>
	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 3,402</u>	<u>\$ 1,317</u>	<u>\$ 33,045</u>
使用權資產之折舊費用			<u>\$ 2,240</u>
建築物	\$ 5,418	\$ 5,189	\$ 16,068
運輸設備	<u>237</u>	<u>237</u>	<u>710</u>
	<u>\$ 5,655</u>	<u>\$ 5,426</u>	<u>\$ 16,778</u>
			<u>\$ 15,707</u>

(二) 租賃負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 17,591</u>	<u>\$ 14,807</u>	<u>\$ 17,156</u>
非流動	<u>\$ 32,239</u>	<u>\$ 17,407</u>	<u>\$ 20,497</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
建築物	1.41%~2.29%	1.41%~2.16%	1.41%~2.16%
運輸設備	2.29%	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。

(四) 其他租賃資訊

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 23</u>	<u>\$ 23</u>	<u>\$ 68</u>	<u>\$ 68</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 204</u>	<u>\$ 219</u>	<u>\$ 604</u>	<u>\$ 578</u>
租賃之現金（流出）總額			<u>(\$ 17,581)</u>	<u>(\$ 16,782)</u>

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
承租承諾	<u>\$ 2,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十三、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
112 年 1 月 1 日餘額	\$	72,431	\$	5,459	\$	77,890
112 年 9 月 30 日餘額	\$	<u>72,431</u>	\$	<u>5,459</u>	\$	<u>77,890</u>
<u>累計折舊</u>						
112 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	4,337	\$	4,337
折舊費用		-		<u>273</u>		<u>273</u>
112 年 9 月 30 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>4,610</u>	\$	<u>4,610</u>
112 年 9 月 30 日淨額	\$	<u>72,431</u>	\$	<u>849</u>	\$	<u>73,280</u>
<u>成 本</u>						
113 年 1 月 1 日餘額	\$	72,431	\$	5,459	\$	77,890
113 年 9 月 30 日餘額	\$	<u>72,431</u>	\$	<u>5,459</u>	\$	<u>77,890</u>
<u>累計折舊</u>						
113 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	4,701	\$	4,701
折舊費用		-		<u>272</u>		<u>272</u>
113 年 9 月 30 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>4,973</u>	\$	<u>4,973</u>
113 年 9 月 30 日淨額	\$	<u>72,431</u>	\$	<u>486</u>	\$	<u>72,917</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。

於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
第 1 年	\$ 2,064	\$ 2,212	\$ 240
第 2~5 年	<u>6,961</u>	<u>8,747</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 9,025</u>	<u>\$ 10,959</u>	<u>\$ 240</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 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 107,621 仟元及 100,876 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 113 年及 112 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

十四、其他應付款及長期應付款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付佣金及獎金	\$ 131,882	\$ 155,591	\$ 124,970
應付薪資及年獎	9,129	11,706	8,895
應付員工及董事酬勞	4,946	2,963	5,426
應付業務員自提之公積金	11,602	10,992	10,828
其 他	<u>5,977</u>	<u>7,395</u>	<u>6,435</u>
	<u>\$ 163,536</u>	<u>\$ 188,647</u>	<u>\$ 156,554</u>
其他應付款—流動	\$ 110,157	\$ 135,598	\$ 107,878
長期應付款—非流動	<u>53,379</u>	<u>53,049</u>	<u>48,676</u>
	<u>\$ 163,536</u>	<u>\$ 188,647</u>	<u>\$ 156,554</u>

十五、負債準備—非流動

合併公司為落實具承攬關係之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。

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
公積金準備—公司自提	<u>\$ 11,602</u>	<u>\$ 10,992</u>	<u>\$ 10,828</u>

公積金準備之變動情形如下：

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 10,992	\$ 10,475
本期增加	1,454	1,226
本期支付	(844)	(873)
期末餘額	<u>\$ 11,602</u>	<u>\$ 10,828</u>

十六、退職後福利計畫

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 4 仟元、4 仟元、12 仟元及 12 仟元。

十七、權益

(一) 股本

普通股

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30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>25,024</u>
已發行股本	<u>\$ 250,243</u>	<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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30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	\$ 35,627	\$ 35,627	\$ 35,627
合併溢額	46,637	46,637	46,637
<u>僅得用以彌補虧損 採用權益法認列之關聯 企業及合資之變動(2)</u>	<u>6,207</u>	<u>6,207</u>	<u>6,207</u>
	<u>\$ 88,471</u>	<u>\$ 88,471</u>	<u>\$ 88,471</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

依本公司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(六)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，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。

法定盈餘公積應提撥至其總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。

本公司依金管證發字第 1090150022 號令規定，就其他權益項目減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額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）提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	112年度	111年度	112年度	111年度
法定盈餘公積	\$ 5,509	\$ 6,620	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(13,086)	13,086	-	-
現金股利	62,561	60,058	2.5	2.4

112 年度現金股利已於 113 年 3 月 5 日董事會決議分配，其餘盈餘分配項目於 113 年 5 月 30 日股東會決議。

111 年度現金股利已於 112 年 3 月 9 日董事會決議分配，其餘盈餘分配項目於 112 年 5 月 31 日股東會決議。

本公司股東會於 112 年 5 月 31 日決議以資本公積發放現金股利 7,507 仟元，每股為 0.3 元，故 111 年度合計配發現金股利 67,565 仟元，每股為 2.7 元。

十八、收 入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
客戶合約收入				
佣金收入	<u>\$ 204,951</u>	<u>\$ 190,441</u>	<u>\$ 613,956</u>	<u>\$ 554,775</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 IFRS 15「客戶合約收入」於 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收票據及帳款（附註九）	<u>\$ 75,368</u>	<u>\$ 111,585</u>	<u>\$ 76,137</u>
合約資產－流動	\$ 38,373	\$ 33,588	\$ 32,629
合約資產－非流動	<u>46,994</u>	<u>47,351</u>	<u>42,642</u>
	<u>\$ 85,367</u>	<u>\$ 80,939</u>	<u>\$ 75,271</u>

合約資產之變動情形如下：

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 80,939	\$ 64,107
轉入應收帳款	(24,849)	(28,141)
本期增加	<u>29,277</u>	<u>39,305</u>
期末餘額	<u>\$ 85,367</u>	<u>\$ 75,271</u>

十九、繼續營業單位淨利

(一) 其他收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 1,020	\$ 826	\$ 3,254	\$ 2,411
租金收入	590	473	1,770	1,421
股利收入	<u>2,581</u>	<u>1,734</u>	<u>14,672</u>	<u>3,984</u>
	<u>\$ 4,191</u>	<u>\$ 3,033</u>	<u>\$ 19,696</u>	<u>\$ 7,816</u>

(二) 其他利益及（損失）

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（損失）				
利益	\$ 810	\$ 2,304	(\$ 435)	\$ 4,174
其他收入及支出一淨額	(<u>16</u>)	(<u>58</u>)	<u>492</u>	<u>135</u>
	<u>\$ 794</u>	<u>\$ 2,246</u>	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 4,309</u>

(三) 財務成本

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
借款利息	\$ 32	\$ -	\$ 43	\$ -
租賃負債之利息	281	153	737	483
其他利息費用	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>8</u>	<u>5</u>
	<u>\$ 316</u>	<u>\$ 155</u>	<u>\$ 788</u>	<u>\$ 488</u>

(四) 折舊及攤銷

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
使用權資產	\$ 5,655	\$ 5,426	\$ 16,778	\$ 15,707
不動產及設備	1,685	1,039	3,557	3,504
投資性不動產	90	91	272	273
其他非流動資產	<u>125</u>	<u>285</u>	<u>468</u>	<u>888</u>
	<u>\$ 7,555</u>	<u>\$ 6,841</u>	<u>\$ 21,075</u>	<u>\$ 20,372</u>

（接次頁）

(承前頁)

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 5,586	\$ 4,823	\$ 15,336	\$ 14,381
營業費用	<u>1,844</u>	<u>1,733</u>	<u>5,271</u>	<u>5,103</u>
	<u>\$ 7,430</u>	<u>\$ 6,556</u>	<u>\$ 20,607</u>	<u>\$ 19,484</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 8	\$ 8	\$ 24	\$ 77
營業費用	<u>117</u>	<u>277</u>	<u>444</u>	<u>811</u>
	<u>\$ 125</u>	<u>\$ 285</u>	<u>\$ 468</u>	<u>\$ 888</u>

(五) 員工福利費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 13,069	\$ 10,110	\$ 39,235	\$ 38,238
勞健保費用	1,269	1,193	3,828	3,681
董事酬金	791	777	2,498	2,429
退休金費用	639	667	1,902	1,834
其他員工福利費用	<u>801</u>	<u>277</u>	<u>1,957</u>	<u>1,195</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 16,569</u>	<u>\$ 13,024</u>	<u>\$ 49,420</u>	<u>\$ 47,377</u>
依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 16,569</u>	<u>\$ 13,024</u>	<u>\$ 49,420</u>	<u>\$ 47,377</u>

(六) 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利益分別以1%至5%提撥員工酬勞及不高於5%提撥董事酬勞。113年及112年7月1日至9月30日與113年及112年1月1日至9月30日估列之員工酬勞及董事酬勞分別如下：

估列比例

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金 額

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 272</u>	<u>\$ 297</u>	<u>\$ 938</u>	<u>\$ 868</u>
董事酬勞	<u>\$ 272</u>	<u>\$ 297</u>	<u>\$ 938</u>	<u>\$ 868</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 113 年 3 月 5 日及 112 年 3 月 9 日舉行董事會，分別決議通過 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	112年度	111年度
員工酬勞	\$ 1,302	\$ 1,599
董事酬勞	1,302	1,599

112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 112 及 111 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 113 及 112 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。

(七) 其 他

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
佣金支出	\$ 156,915	\$ 142,389	\$ 474,829	\$ 415,092
公積金費用	465	369	1,454	1,226
	<u>\$ 157,380</u>	<u>\$ 142,758</u>	<u>\$ 476,283</u>	<u>\$ 416,318</u>
依功能別彙總 營業成本	<u>\$ 157,380</u>	<u>\$ 142,758</u>	<u>\$ 476,283</u>	<u>\$ 416,318</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		
			113年 9月30日	112年 12月31日	112年 9月30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(註1)	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	100

註 1：貞觀財務管理顧問股份有限公司於 112 年 11 月 3 日經本公司之董事會決議通過辦理清算，業已完成全部資產負債處置作業及剩餘資金匯回程序，故不再列入合併財務報表編制主體，於 113 年 10 月 18 日取得法院之清算完結備查函。

(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

所得稅費用之組成項目如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 2,063	\$ 2,532	\$ 6,816	\$ 7,758
遞延所得稅				
本期產生者	31	(74)	(122)	(71)
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 2,094</u>	<u>\$ 2,458</u>	<u>\$ 6,694</u>	<u>\$ 7,687</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 111 年度。

二二、每股盈餘

單位：每股元

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.52</u>	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 1.47</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.52</u>	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 1.47</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

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30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>\$ 11,728</u>	<u>\$ 13,110</u>	<u>\$ 40,835</u>	<u>\$ 36,894</u>

股 數

單位：仟股

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	25,024	25,024	25,024	25,024
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	20	6	26	36
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>25,044</u>	<u>25,030</u>	<u>25,050</u>	<u>25,060</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。於次年度董事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

113 年 9 月 30 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> <u>衡量之金融資產</u></u>				
基金受益憑證	\$ 56,995	\$ -	\$ -	\$ 56,995
金融債券	-	44,860	-	44,860
公司債券	-	42,510	-	42,510
合 計	<u>\$ 56,995</u>	<u>\$ 87,370</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 144,365</u>
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u> <u>按公允價值衡量之</u></u>				
<u> <u>金融資產</u></u>				
<u> 權益工具投資</u>				
一國內上市（櫃）				
股票	\$ 65,937	\$ -	\$ -	\$ 65,937
一國內未上市				
（櫃）股票	-	-	110,345	110,345
合 計	<u>\$ 65,937</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,345</u>	<u>\$ 176,282</u>

112 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	\$ 61,372	\$ -	\$ -	\$ 61,372
金融債券	-	44,937	-	44,937
公司債券	-	43,388	-	43,388
合 計	<u>\$ 61,372</u>	<u>\$ 88,325</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149,697</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				
一國內上市（櫃）				
股票	\$ 53,353	\$ -	\$ -	\$ 53,353
一國內未上市				
（櫃）股票	-	-	102,360	102,360
合 計	<u>\$ 53,353</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 102,360</u>	<u>\$ 155,713</u>

112 年 9 月 30 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	\$ 60,666	\$ -	\$ -	\$ 60,666
金融債券	-	44,954	-	44,954
公司債券	-	31,515	-	31,515
合 計	<u>\$ 60,666</u>	<u>\$ 76,469</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 137,135</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				
一國內上市（櫃）				
股票	\$ 50,480	\$ -	\$ -	\$ 50,480
一國內未上市				
（櫃）股票	-	-	105,188	105,188
合 計	<u>\$ 50,480</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105,188</u>	<u>\$ 155,668</u>

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	\$ 102,360
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）	7,985
期末餘額	<u>\$ 110,345</u>
認列於損益之當期末實現其他利益及損失	<u>\$ -</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	\$ 99,424
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）	8,126
減資退還股款	(<u>2,362</u>)
期末餘額	<u>\$ 105,188</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 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12

月 31 日及 9 月 30 日公允價值減少 1,226 仟元、1,137 仟元及 1,169 仟元。

(三) 金融工具之種類

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值 衡量	\$ 144,365	\$ 149,697	\$ 137,135
按攤銷後成本衡量之 金融資產(註1)	125,823	177,164	143,425
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	176,282	155,713	155,668
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量(註2)	164,202	189,320	157,586

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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 87,370	\$ 88,325	\$ 76,469
具現金流量利率風險			
－金融資產	31,185	45,596	47,504

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 234 仟元及 356 仟元，主因為合併公司之浮動利率之活期銀行存款之變動。

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別減少／增加 832 仟元及 728 仟元，主因為合併公司之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%，113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 1,763 仟元及 1,557 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約條款之遵循。

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	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
實質關係人				
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 3,620	\$ 3,192	\$ 11,288	\$ 9,831

（三）應收關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30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	\$ 1,104	\$ 1,323	\$ 1,078

(四) 管理費用

關係人類別／名稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30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	\$ 14	\$ 14

(五) 承租協議

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債	實質關係人			
	臺灣產物保險 股份有限公司	\$ 18,454	\$ 24,248	\$ 25,700
	子公司之董事長 陳建安	-	805	1,071
		\$ 18,454	\$ 25,053	\$ 26,771

關係人類別／名稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
利息費用				
實質關係人				
臺灣產物保險股份 有限公司	\$ 103	\$ 103	\$ 350	\$ 310
子公司之董事長 陳建安	1	5	5	19
	\$ 104	\$ 108	\$ 355	\$ 329
租賃費用				
主要管理階層	\$ 23	\$ 23	\$ 68	\$ 68

合併公司分別向實質關係人與子公司董事長承租辦公室，租賃期間各為 5 年及 2 年，租約內容係由租賃雙方協議決定租金，並依租約按月支付固定租賃給付。與實質關係人之租賃合約於 113 年 1 月因調整減少免租期，故相應調增使用權資產 2,588 仟元。

(六) 存出保證金

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
存出保證金	實質關係人			
	臺灣產物保險股 份有限公司	\$ 1,615	\$ 1,615	\$ 1,615
	子公司之董事長 陳建安	180	180	180
		\$ 1,795	\$ 1,795	\$ 1,795

(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	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
本公司採用權益法之投資公司			
全家安心股份有限公司	\$ 100	\$ 70	\$ 100

本公司截至 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日因收取之租賃給付所產生之存入保證金皆為 17 仟元。

租賃收入彙總如下：

關係人類別／名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
本公司採用權益法之投資公司				
全家安心股份有限公司	\$ 26	\$ 26	\$ 77	\$ 77

(八) 其他利益及損失

關係人類別／名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
實質關係人				
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 30	\$ -	\$ 51	\$ 99

(九) 主要管理階層薪酬資訊

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
短期員工福利	\$ 5,423	\$ 5,537	\$ 16,405	\$ 15,938

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、質抵押之資產

下列資產業經提供為融資借款之擔保品：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
投資性不動產	\$ 72,917	\$ 73,189	\$ 73,280
不動產及設備	14,523	15,073	15,223
	\$ 87,440	\$ 88,262	\$ 88,503

二七、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

	113年9月30日				112年12月31日				112年9月30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	\$	251	4.52	\$ 1,135	\$	307	4.33	\$ 1,328	\$	315	4.42	\$ 1,390
採用權益法之投資貸餘												
人 民 幣	-	-	-	-	-	-	-	-	1,083	4.42	4,831	

二八、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)

二九、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 113 年 9 月 30 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 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
				單 位 (仟) 數 / (仟) 股 數				
台名保險經紀人股份有限公司	<u>基金受益憑證</u>							
	兆豐收益增長多重資產基金	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	300	\$ 3,099	-	\$ 3,099	
	復華瑞華基金	"	"	1,931	23,311	-	23,311	
	復華守護神基金	"	"	1,092	22,548	-	22,548	
	國泰美國實質資產收益策略基金	"	"	808	8,037	-	8,037	
	<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	-	44,860	-	44,860	
	<u>國內公司債券</u>							
	P12 凱基壽 1	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	-	11,389	-	11,389	
	P12 國壽 1B	"	"	-	9,748	-	9,748	
	P12 新壽 1	"	"	-	11,625	-	11,625	
	<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	29,927	0.77%	29,927	
	台中銀行	無	"	1,966	36,010	0.04%	36,010	
利可安保險經紀人股份有限公司	<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	4,489	59,452	6.75%	59,452	
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	"	5,000	50,893	3.70%	50,893	
利可安保險經紀人股份有限公司	<u>國內公司債券</u>							
	P12 國壽 1B	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	-	9,748	-	9,748	

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 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：為新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		有被投資公司帳面金額	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率				
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	-	-	\$ -	\$ -	\$ -	詳附註二十 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	2,617	670	99	
	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	100.00	113,222 (註2)	9,849	9,849	

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：係包含依權益法認列之投資利益 9,849 仟元及扣除獲配現金股利 15,510 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 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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)	本期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	被投資公司本期損益	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)	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益	備註
					匯出	收回							
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 RMB 15,000 仟元	(1) (1)	\$ 2,928 17,552	\$ - -	\$ - -	\$ 2,928 17,552	(\$ 1,379) (6,246)	14.94 24.90	(\$ 206) (C) (42) (C)	\$ 1,135 -	\$ - -	

本期期末累計自台灣匯出投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定額
人民幣 4,607 仟元 (新台幣 20,480 仟元)	美金 668 仟元	324,021 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 113 年 9 月 30 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。