

台名保險經紀人股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國107及106年度

地址：台北市中正區館前路49號11樓

電話：(02)55585988

## § 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封	面	1		-
二、目	錄	2		-
三、會計師查核報告		3~6		-
四、個體資產負債表		7		-
五、個體綜合損益表		8~9		-
六、個體權益變動表		10		-
七、個體現金流量表		11~12		-
八、個體財務報表附註				
(一)	公司沿革	13		一
(二)	通過財務報告之日期及程序	13		二
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	13~19		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	19~33		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33~34		五
(六)	重要會計項目之說明	34~53		六~二六
(七)	關係人交易	53~54		二七
(八)	其 他	55		二八、二九
(九)	附註揭露事項			
1.	重大交易事項相關資訊	55、57~58		三十
2.	轉投資事業相關資訊	55、57~58		三十
3.	大陸投資資訊	56、59		三十
(十)	附 表	57~59		-
九、重要會計項目明細表		60~68		-

### 會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

台名保險經紀人股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達台名保險經紀人股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及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個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台名保險經紀人股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台名保險經紀人股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台名保險經紀人股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 收入認列

##### 關鍵查核事項說明

台名保險經紀人股份有限公司 107 年度營業收入為 714,467 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 472,604 仟元，佔營業收入 66%。

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

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四。

##### 因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對佣金收入正確計算所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 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，並重新計算，確認是否與納入交易價格之該筆佣金相符。
3. 彙總前十大保險公司之收入明細帳予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細。
4. 檢視交易價格分攤至各履約義務之計算表，確認分攤之方式及邏輯係屬一致。

##### 管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台名保險經紀人股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採

用，除非管理階層意圖清算台名保險經紀人股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

#### 會計師查核財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

礎。惟未來事件或情況可能導致台名保險經紀人股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台名保險經紀人股份有限公司民國 107 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 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 108 年 2 月 20 日

代 碼	資 產	107年12月31日		106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）	\$ 105,251	16	\$ 95,498	16
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）	108,772	17	52,913	9
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及八）	33,825	5	-	-
1125	備供出售金融資產—流動（附註四及十）	-	-	107,157	18
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註四及九）	13,500	2	-	-
1140	合約資產—流動（附註四及二十）	37,189	6	-	-
1147	無活絡市場之債務工具投資—流動（附註四及九）	-	-	13,500	3
1170	應收票據及帳款（附註四、十一及二七）	98,878	16	90,223	15
1200	其他應收款	945	-	947	-
1470	其他流動資產	925	-	1,141	-
11XX	流動資產總計	399,285	62	361,379	61
	非流動資產				
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四及八）	91,255	14	-	-
1543	以成本衡量之金融資產—非流動（附註四及十二）	-	-	104,000	17
1550	採用權益法之投資（附註四及十三）	5,776	1	5,358	1
1560	合約資產—非流動（附註四及二十）	12,842	2	-	-
1600	不動產及設備（附註四及十四）	46,955	7	48,601	8
1760	投資性不動產（附註四及十五）	68,308	11	68,672	12
1840	遞延所得稅資產（附註四及二二）	9,922	2	1,785	-
1990	其他非流動資產—其他（附註四及十八）	6,319	1	6,198	1
15XX	非流動資產總計	241,377	38	234,614	39
1XXX	資 產 總 計	\$ 640,662	100	\$ 595,993	100
	負債及權益				
	流動負債				
2150	應付票據	\$ 17	-	\$ 231	-
2220	其他應付款（附註十六）	131,531	21	96,339	16
2230	本期所得稅負債（附註四及二二）	12,383	2	6,501	1
2399	其他流動負債—其他	9,372	1	8,022	2
21XX	流動負債總計	153,303	24	111,093	19
	非流動負債				
2550	負債準備—非流動（附註四及十七）	9,940	1	20,224	3
2570	遞延所得稅負債（附註四及二二）	10,098	2	236	-
2610	長期應付款（附註十六）	20,426	3	-	-
2645	存入保證金	507	-	504	-
25XX	非流動負債總計	40,971	6	20,964	3
2XXX	負債總計	194,274	30	132,057	22
	權益（附註四及十九）				
3110	普通股股本	236,880	37	236,880	40
3200	資本公積	51,892	8	51,892	9
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	89,048	14	80,078	13
3320	特別盈餘公積	1,488	-	-	-
3350	未分配盈餘	99,001	16	96,574	16
3300	保留盈餘總計	189,537	30	176,652	29
3400	其他權益	( 31,921 )	( 5 )	( 1,488 )	-
3XXX	權益總計	446,388	70	463,936	78
	負債與權益總計	\$ 640,662	100	\$ 595,993	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

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 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		107年度		106年度	
		金	額 %	金	額 %
4000	營業收入（附註四、二十及二七）	\$ 714,467	100	\$ 655,559	100
5000	營業成本（附註二一及二七）	<u>537,177</u>	<u>75</u>	<u>491,587</u>	<u>75</u>
5950	營業毛利	<u>177,290</u>	<u>25</u>	<u>163,972</u>	<u>25</u>
	營業費用（附註二一及二七）				
6100	推銷費用	6,769	1	6,441	1
6200	管理費用	<u>79,916</u>	<u>11</u>	<u>76,713</u>	<u>12</u>
6000	營業費用合計	<u>86,685</u>	<u>12</u>	<u>83,154</u>	<u>13</u>
6900	營業淨利	<u>90,605</u>	<u>13</u>	<u>80,818</u>	<u>12</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註二一）	7,517	1	13,898	2
7020	其他利益及損失（附註二一）	831	-	10,246	2
7070	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	( <u>3,979</u> )	( <u>1</u> )	( <u>140</u> )	-
7000	營業外收入及支出合計	<u>4,369</u>	<u>-</u>	<u>24,004</u>	<u>4</u>
7900	稅前淨利	94,974	13	104,822	16
7950	所得稅費用（附註四及二二）	<u>19,168</u>	<u>3</u>	<u>15,121</u>	<u>3</u>
8000	本年度淨利	<u>75,806</u>	<u>10</u>	<u>89,701</u>	<u>13</u>

（接次頁）

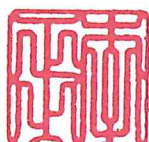


(承前頁)

代碼		107年度		106年度	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
8310	不重分類至損益之項目				
8311	確定福利計畫之再 衡量數	(\$	86)	-	(\$ 113) -
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	(	30,489)	( 4)	- -
8349	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註四及二 二)		4	-	19 -
8360	後續可能重分類至損益 之項目				
8362	備供出售金融資產 未實現損失	-	-	(	1,522) -
8361	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(	104)	-	( 75) -
8300	本年度其他綜合損 益(稅後淨額)	(	30,675)	( 4)	( 1,691) -
8500	本年度綜合損益總額	\$	45,131	6	\$ 88,010 13
	每股盈餘(附註二三)				
9750	基 本	\$	3.20	\$	3.79
9850	稀 釋	\$	3.19	\$	3.78

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



台名保險經紀人股份有限公司

個體損益變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

						其 他 權 益 項 目					
						國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	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	
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					
A1	106 年 1 月 1 日餘額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 71,499	\$ 5,688	\$ 85,659	\$ -	\$ 109	\$ -	\$ 451,727	
	105 年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	8,579	-	( 8,579)	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	( 75,801)	-	-	-	( 75,801)	
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	( 5,688)	5,688	-	-	-	-	
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	89,701	-	-	-	89,701	
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 94)	( 75)	( 1,522)	-	( 1,691)	
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	89,607	( 75)	( 1,522)	-	88,010	
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	236,880	51,892	80,078	-	96,574	( 75)	( 1,413)	-	463,936	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	12,962	-	1,413	( 1,253)	13,122	
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	236,880	51,892	80,078	-	109,536	( 75)	-	( 1,253)	477,058	
	106 年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	8,970	-	( 8,970)	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	1,488	( 1,488)	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	( 75,801)	-	-	-	( 75,801)	
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	75,806	-	-	-	75,806	
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 82)	( 104)	-	( 30,489)	( 30,675)	
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	75,724	( 104)	-	( 30,489)	45,131	
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 89,048	\$ 1,488	\$ 99,001	( \$ 179)	\$ -	( \$ 31,742)	\$ 446,388	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之

經理人：陳養國

會計主管：楊淑芬

台名保險經紀人股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 94,974	\$ 104,822
A20010	收益費損項目：		
A20100	折舊費用	3,243	2,830
A20300	呆帳迴轉利益	( 4)	( 46)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨利益	( 671)	38
A21200	利息收入	( 2,512)	( 1,562)
A21300	股利收入	( 2,589)	( 9,920)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益份額	3,979	140
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
A31125	合約資產	15,328	-
A31150	應收票據及帳款	( 8,655)	18,132
A31180	其他應收款	6	( 901)
A31220	預付退休金	( 101)	( 101)
A31240	其他流動資產	216	( 329)
A32130	應付票據	( 214)	27
A32180	其他應付款	( 4,447)	( 20,184)
A32200	負債準備	( 172)	808
A32230	其他流動負債	1,350	( 2,607)
A32990	其他負債	-	1
A33000	營運產生之現金流入	99,731	113,093
A33500	支付之所得稅	( 14,176)	( 18,605)
AAAA	營業活動之淨現金流入	85,555	94,488

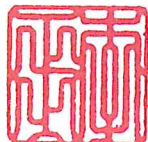
( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(\$ 1,248)	\$ -
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	1,996	-
B00100	取得強制為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	( 30,000)	-
B00200	處分強制為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	29,987	-
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)
B01800	取得採用權益法投資價款	( 4,501)	( 3,417)
B02700	取得不動產及設備	( 1,233)	( 4,161)
B03700	存出保證金增加	( 106)	( 501)
B07500	收取之利息	2,512	1,562
B07600	收取之股利	2,589	9,920
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 4)	( 62,607)
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	3	-
C04500	發放現金股利	( 75,801)	( 75,801)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 75,798)	( 75,801)
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	9,753	( 43,920)
E00100	年初現金及約當現金餘額	95,498	139,418
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 105,251	\$ 95,498

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



台名保險經紀人股份有限公司

個體財務報表附註

民國 107 年及 106 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、台名保險經紀人股份有限公司保險經紀人保證保險及繳存保證金。本公司股票自 103 年 10 月 28 日起在財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 108 年 2 月 20 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」)

除下列說明外，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 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比

較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
現金及約當現金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 95,498	\$ 95,498	-
股票投資	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	51,982	51,982	(1)
	以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權益工具投資	104,000	104,335	(1)
基金受益憑證	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	52,913	52,913	-
債券投資	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	55,175	55,175	(2)
原始到期日超過 3 個月之定期存款	無活絡市場之債務工具投資	按攤銷後成本衡量	13,500	13,500	(3)
應收票據、應收帳款及其他應收款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	90,223	90,223	(4)

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)		重 分 類	再 衡 量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)		107年1月1日 保 留 盈 餘	107年1月1日 其 他 權 益	說 明
							影 響 數	影 響 數	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 52,913								
加：自備供出售 (IAS 39) 重分類									
— 強制重分類		\$ 55,175	\$ -						
	52,913	55,175	-		\$ 108,088	\$ 175	(\$ 175)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-								
— 權益工具									
加：自以成本衡量之金融資產 (IAS 39) 重分類		104,000	335						
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類		51,982	-						
	-	155,982	335		156,317	-		335	
按攤銷後成本衡量之金融資產	-								
加：自無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) 重分類		13,500	-						
	-	13,500	-		13,500	-		-	
合 計	\$ 52,913	\$ 224,657	\$ 335		\$ 277,905	\$ 175		\$ 160	

(1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，因非持有供交易，本公司選擇依 IFRS 9 指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益—透過其他

綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 335 仟元。

- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，因其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，故依 IFRS 9 強制分類為透過損益按公允價值衡量。
- (3) 原依 IAS 39 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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。
- (4) 應收票據、應收帳款及其他應收款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。

## 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，相關會計政策請參閱附註四。

於決定交易價格時，IFRS 15 及相關修正規定，交易價格係企業移轉所承諾之商品或勞務予客戶以換得之預期有權取得之對價金額。客戶合約中所承認之對價可能包括固定金額、變動金額或兩者。於適用 IFRS 15 後，本公司係將預期可收取之變動金額予以適當估計後認列收入。適用 IFRS 15 前，本公司係於變動金額實際收取時始認列收入。

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



首次適用 IFRS 15 對 107 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	107年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	107年1月1日 重編後金額
合約資產—流動	\$ -	\$ 47,034	\$ 47,034
合約資產—非流動	-	18,325	18,325
遞延所得稅資產	<u>1,785</u>	<u>8,492</u>	<u>10,277</u>
資產影響	<u>\$ 1,785</u>	<u>\$ 73,851</u>	<u>\$ 75,636</u>
其他應付款	\$ 96,339	\$ 35,447	\$ 131,786
長期應付款	-	14,506	14,506
遞延所得稅負債	<u>236</u>	<u>11,111</u>	<u>11,347</u>
負債影響	<u>\$ 96,575</u>	<u>\$ 61,064</u>	<u>\$ 157,639</u>
保留盈餘	\$ 176,652	\$ 12,787	\$ 189,439
權益影響	<u>\$ 176,652</u>	<u>\$ 12,787</u>	<u>\$ 189,439</u>

本公司於 107 年若依 IAS 18 處理，相關單行項目及餘額調整至 IFRS 15 之影響數如下：

資產、負債及權益項目之 107 年影響

	107年12月31日
合約資產—流動增加	\$ 37,189
合約資產—非流動增加	12,842
遞延所得稅資產增加	<u>7,858</u>
資產增加	<u>\$ 57,889</u>
其他應付款增加	\$ 28,805
長期應付款增加	10,486
遞延所得稅負債增加	<u>10,006</u>
負債增加	<u>\$ 49,297</u>
保留盈餘增加	\$ 8,592
權益增加	<u>\$ 8,592</u>



### 綜合損益項目之 107 年影響

	107年度
營業收入減少	(\$ 15,328)
營業成本減少	( 10,662)
營業淨利減少	( 4,666)
所得稅費用減少	471
本年度淨利減少	(\$ 4,195)
每股盈餘之影響	
基本每股盈餘減少	(\$ 0.18)
稀釋每股盈餘減少	(\$ 0.18)

(二) 108 年適用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」) 認可之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「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 16「租賃」	2019 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 3)
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：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 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 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

#### 租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

#### 本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16，會計處理無重大影響。

#### 本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表將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。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約（包含符合投資性不動產定義之不動產權益）係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。

本公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

#### 108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31 日帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
使用權資產	\$ -	\$ 33,081	\$ 33,081
資產影響	\$ -	\$ 33,081	\$ 33,081
租賃負債	\$ -	\$ 33,083	\$ 33,083
負債影響	\$ -	\$ 33,083	\$ 33,083
保留盈餘	\$ 189,537	(\$ 2)	\$ 189,535
權益影響	\$ 189,537	(\$ 2)	\$ 189,535

#### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註3)

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：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則編製。

##### (二) 編製基礎

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

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

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

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

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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

流動負債包括：

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

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

### (五) 投資子公司

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

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

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

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

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

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

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

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

#### (六) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

關聯企業發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積一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。

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

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

本公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處

理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

#### (七) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (八) 投資性不動產

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

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。投資性不動產採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 無形資產

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

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) 有形及無形資產及合約成本相關資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示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，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

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

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位或合約成本相關資產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或合約成本相關資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十一) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

##### 107 年

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

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損



益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，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二六。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

## 106 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、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二六。

### 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本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) 金融資產及合約資產之減損

##### 107 年

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及合約資產之減損損失。

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

失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

#### 106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本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本公司過去收款經驗、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

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

於 106 年（含）以前，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。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，

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。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

### (2) 金融負債之除列

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

## (十二) 負債準備

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

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

## (十三) 收入認列

### 107 年

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

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

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

#### 106 年

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。

#### 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。

#### (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. 本公司為出租人

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. 本公司為承租人

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

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

## (十六) 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

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

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

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

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



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

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

### 3. 當期及遞延所得稅

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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。

### 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。本

公司每半年度依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註二六。

六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 145	\$ 129
銀行支票及活期存款	<u>105,106</u>	<u>95,369</u>
	<u>\$105,251</u>	<u>\$ 95,498</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>	
基金受益憑證	\$ 53,649
金融債券	<u>55,123</u>
	<u>\$ 108,772</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>	
基金受益憑證	<u>\$ 52,913</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

	107年12月31日
<u>流    動</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	<u>\$ 33,825</u>
<u>非  流  動</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	<u>\$ 91,255</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年12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	\$ 20,110
台中商業銀行股份有限公司	<u>13,715</u>
	<u>\$ 33,825</u>

（接次頁）

(承前頁)

107年12月31日

非流動

國內投資

未上市(櫃)股票

文鼎創業投資股份有限公司

\$ 46,951

誠鼎創業投資股份有限公司

44,304

\$ 91,255

本公司依中長期策略目的投資上述公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十及附註十二。

本公司於 107 年度認列股利收入 2,589 仟元，其中與年底已除列之投資有關之金額為 0 仟元，與年底仍持有者有關之金額為 2,589 仟元。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動－107 年

107年12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 107 年 12 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%。此類存款原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三。

106 年 12 月 31 日原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款為 13,500 仟元，係分類為無活絡市場之債務工具投資。

十、備供出售金融資產－流動－106 年

106年12月31日

國內投資

上市(櫃)股票

\$ 51,982

金融債券

55,175

\$107,157

本公司分別於 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%。

本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）。

#### 十一、應收票據及帳款

	107年12月31日	106年12月31日
應收票據	\$ 151	\$ 204
應收帳款	<u>98,727</u>	<u>90,019</u>
	<u>\$ 98,878</u>	<u>\$ 90,223</u>

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

本公司未有應收帳款逾期之情形。

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

#### 十二、以成本衡量之金融資產

	106年12月31日	
	帳 列 金 額	持 股 比例 %
國內非上市（櫃）公司		
文鼎創業投資股份有限公司	\$ 54,000	6.75
誠鼎創業投資股份有限公司	<u>50,000</u>	3.70
	<u>\$ 104,000</u>	

本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，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

### 十三、採用權益法之投資

	107年12月31日	106年12月31日
投資子公司	\$ 2,915	\$ 330
投資關聯企業	<u>2,861</u>	<u>5,028</u>
	<u>\$ 5,776</u>	<u>\$ 5,358</u>

#### (一) 投資子公司

	107年12月31日	106年12月31日
貞觀財務管理顧問股份有限公司	\$ 273	\$ 330
昆山豐盛保險代理有限公司	<u>2,642</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,915</u>	<u>\$ 330</u>

子 公 司 名 稱	所 有 權 權 益 及 表 決 權 百 分 比	
	107年12月31日	106年12月31日
貞觀財務管理顧問股份有限公司	100%	100%
昆山豐盛保險代理有限公司	24.9%	-

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。

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

#### (二) 投資關聯企業

	107年12月31日	106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	\$ 2,861	\$ 1,825
昆山豐盛保險代理有限公司	<u>-</u>	<u>3,203</u>
	<u>\$ 2,861</u>	<u>\$ 5,028</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	107年度	106年度
本公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	(\$ 33)	(\$ 88)
其他綜合損益	( 87)	( 75)
綜合損益總額	(\$ 120)	(\$ 163)

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。

十四、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					
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>
累計折舊及減損					
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>
成本					
107年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 17,699	\$ 17,143	\$ 83,936
增 添	-	-	1,233	-	1,233
107年12月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 18,932</u>	<u>\$ 17,143</u>	<u>\$ 85,169</u>
累計折舊及減損					
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 5,428	\$ 14,739	\$ 15,168	\$ 35,335
折舊費用	-	936	1,093	850	2,879
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,364</u>	<u>\$ 15,832</u>	<u>\$ 16,018</u>	<u>\$ 38,214</u>
107年12月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 21,270</u>	<u>\$ 3,100</u>	<u>\$ 1,125</u>	<u>\$ 46,955</u>

於 107 及 106 年度由於並無任何減損跡象，故本公司並未進行減損評估。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	15至30年
租賃改良物	3至5年
其他設備	3至5年

## 十五、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
<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>
<u>成 本</u>						
107 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		-		-		-
107 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>						
107 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	2,517	\$	2,517
折舊費用		-		364		364
107 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>2,881</u>	\$	<u>2,881</u>
107 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>2,578</u>	\$	<u>68,308</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

投資性不動產之公允價值係由獨立評價師以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法及收益法進行評價。其 107 及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 87,297 仟元及 88,161 仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率 1.73% 及 1.32%。

## 十六、其他應付款及長期應付款

	107年12月31日	106年12月31日
應付佣金及獎金	\$ 120,216	\$ 78,071
應付薪資及年獎	9,912	10,773
應付員工及董事酬勞	4,634	4,368

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
應付業務員自提之公積金 (附註十七)	\$ 9,940	\$ -
其 他	<u>7,255</u>	<u>3,127</u>
	<u>\$ 151,957</u>	<u>\$ 96,339</u>
其他應付款－流動	\$ 131,531	\$ 96,339
長期應付款－非流動	<u>20,426</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 151,957</u>	<u>\$ 96,339</u>

#### 十七、負債準備－非流動

	107年12月31日	106年12月31日
公積金準備－業務員自提	\$ -	\$ 10,112
公積金準備－公司自提	<u>9,940</u>	<u>10,112</u>
	<u>\$ 9,940</u>	<u>\$ 20,224</u>

107 及 106 年度公積金準備之變動情形如下：

	107年度	106年度
年初餘額	\$ 20,224	\$ 19,416
業務員自提重分類至長期應付款	( 10,112)	-
本年度增加	829	3,294
本年度支付	( <u>1,001</u> )	( <u>2,486</u> )
年底餘額	<u>\$ 9,940</u>	<u>\$ 20,224</u>

#### 十八、退職後福利計畫

##### (一) 確定提撥計畫

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

##### (二) 確定福利計畫

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



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

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,252	\$ 1,112
計畫資產公允價值	( <u>1,709</u> )	( <u>1,555</u> )
淨確定福利資產	( <u>\$ 457</u> )	( <u>\$ 443</u> )

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
106年1月1日餘額	\$ 992	(\$ 1,447)	(\$ 455)
服務成本			
利息費用（收入）	<u>15</u>	( <u>23</u> )	( <u>8</u> )
認列於損益	<u>1,007</u>	( <u>1,470</u> )	( <u>463</u> )
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	8	8
精算損失—人口統計假設變動	<u>61</u>	-	<u>61</u>
精算損失—經驗調整	<u>44</u>	-	<u>44</u>
認列於其他綜合損益	<u>105</u>	<u>8</u>	<u>113</u>
雇主提撥	<u>-</u>	( <u>93</u> )	( <u>93</u> )
106年12月31日	<u>\$ 1,112</u>	( <u>\$ 1,555</u> )	( <u>\$ 443</u> )
107年1月1日餘額	\$ 1,112	(\$ 1,555)	(\$ 443)
服務成本			
利息費用（收入）	<u>17</u>	( <u>24</u> )	( <u>7</u> )
認列於損益	<u>1,129</u>	( <u>1,579</u> )	( <u>450</u> )
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(37)	(37)
精算損失—人口統計假設變動	<u>62</u>	-	<u>62</u>
精算損失—財務假設變動	<u>26</u>	-	<u>26</u>
精算損失—經驗調整	<u>35</u>	-	<u>35</u>
認列於其他綜合損益	<u>123</u>	( <u>37</u> )	<u>86</u>
雇主提撥	<u>-</u>	( <u>93</u> )	( <u>93</u> )
107年12月31日	<u>\$ 1,252</u>	( <u>\$ 1,709</u> )	( <u>\$ 457</u> )

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.4%	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得出之數據	根據過去員工離職率經驗資料得出之數據

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：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 54)	(\$ 50)
減少 0.25%	\$ 57	\$ 52
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 56	\$ 51
減少 0.25%	(\$ 53)	(\$ 49)

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。

	107年12月31日	106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	17.7 年	18.4 年

## 十九、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	107年12月31日	106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

	107年12月31日	106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。

### (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，參閱附註二一之(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。

本公司分別於 107 年 6 月 8 日及 106 年 6 月 14 日舉行股東常會，決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 8,970	\$ 8,579	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	1,488	( 5,688)	-	-
現金股利	75,801	75,801	3.2	3.2

## 二十、收 入

	107年度	106年度
客戶合約收入		
佣金收入	<u>\$714,467</u>	<u>\$655,559</u>

本公司經紀銷售多年期之保險商品時，依約可向保險公司收取除首期之佣金收入外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，故本公司依 IFRS15「客戶合約收入」於 107 年度所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之相關變動對價收入。

	107年度
<u>合約餘額</u>	
應收帳款（附註十一）	<u>\$ 98,727</u>
合約資產—流動	\$ 37,189
合約資產—非流動	<u>12,842</u>
	<u>\$ 50,031</u>

合約資產之變動情形如下：

	107年度
期初餘額	\$ 65,359
轉入應收帳款	( 47,034)
本期增加	31,706
期末餘額	<u>\$ 50,031</u>

## 二一、繼續營業單位淨利

### (一) 員工福利費用

	107年度	106年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 48,911	\$ 48,600
勞健保費用	3,767	3,751
退休金費用	1,954	1,876
董事酬金	3,168	3,864
其他員工福利費用	2,068	1,954
員工福利費用合計	<u>\$ 59,868</u>	<u>\$ 60,045</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 59,868</u>	<u>\$ 60,045</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。107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 108 年 2 月 20 日及 107 年 2 月 23 日經董事會決議如下：

#### 估列比例

	107年度	106年度
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

#### 金 額

	107年度	106年度
員工酬勞	\$ 1,978	\$ 2,184
董事酬勞	1,978	2,184

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

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 106 及 105 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 108 及 107 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

	107年度	106年度
不動產及設備	\$ 2,879	\$ 2,466
投資性不動產	<u>364</u>	<u>364</u>
	<u>\$ 3,243</u>	<u>\$ 2,830</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 1,269	\$ 1,602
營業費用	<u>1,974</u>	<u>1,228</u>
	<u>\$ 3,243</u>	<u>\$ 2,830</u>

(四) 其他收入

	107年度	106年度
利息收入	\$ 2,512	\$ 1,562
租金收入	2,416	2,416
股利收入	<u>2,589</u>	<u>9,920</u>
	<u>\$ 7,517</u>	<u>\$ 13,898</u>

(五) 其他利益及（損失）

	107年度	106年度
處分投資利益（附註十）	\$ 61	\$ 10,189
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益（損失）	610	( 38)
其他收入及支出－淨額	<u>160</u>	<u>95</u>
	<u>\$ 831</u>	<u>\$ 10,246</u>

(六) 其 他

	107年度	106年度
佣金支出	\$505,050	\$461,326
公積金費用	<u>829</u>	<u>1,207</u>
	<u>\$505,879</u>	<u>\$462,533</u>
依功能別彙總		
營業成本	<u>\$505,879</u>	<u>\$462,533</u>

## 二二、繼續營業單位所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	107年度	106年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 19,553	\$ 14,310
未分配盈餘加徵	335	694
以前年度之調整	170	-
遞延所得稅		
本年度產生者	( 1,177)	117
稅率變動	287	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 19,168</u>	<u>\$ 15,121</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 94,974</u>	<u>\$104,822</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 18,995	\$ 17,820
免稅所得	( 619)	( 3,393)
未分配盈餘加徵	335	694
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	170	-
稅率變動	287	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 19,168</u>	<u>\$ 15,121</u>

本公司於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月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%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5%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

	107年度	106年度
遞延所得稅		
稅率變動	(\$ 13)	-
本年度產生者		
—確定福利計畫再衡量數	17	19
	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 19</u>

(三) 本期所得稅負債

	107年12月31日	106年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 12,383</u>	<u>\$ 6,501</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：

107 年度

	年初餘額	IFRS 15 影響數	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	\$ 1,719	\$ -	\$ 269	\$ -	\$ 1,988
備抵呆帳	66	-	10	-	76
其他應付款	-	8,492	( 634)	-	7,858
	<u>\$ 1,785</u>	<u>\$ 8,492</u>	<u>( \$ 355)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,922</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
確定福利退休計畫	\$ 75	\$ -	\$ 21	(\$ 4)	\$ 92
應收金融債券利息	161	-	( 161)	-	-
合約資產	-	11,111	( 1,105)	-	10,006
	<u>\$ 236</u>	<u>\$ 11,111</u>	<u>( \$ 1,245)</u>	<u>( \$ 4)</u>	<u>\$ 10,098</u>

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>

(五) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 105 年度。



### 二三、每股盈餘

單位：每股元

	107年度	106年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.20</u>	<u>\$ 3.79</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.19</u>	<u>\$ 3.78</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本年度淨利

	107年度	106年度
歸屬於本公司業主之淨利／用 以計算稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 75,806</u>	<u>\$ 89,701</u>

#### 股 數

單位：仟股

	107年度	106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>43</u>	<u>48</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>23,731</u>	<u>23,736</u>

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

### 二四、營業租賃協議

#### (一) 本公司為承租人

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，本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：

	107年12月31日	106年12月31日
不超過1年	\$ 12,728	\$ 15,000
1~3年	<u>24,641</u>	<u>24,152</u>
	<u>\$ 37,369</u>	<u>\$ 39,152</u>

認列於損益之租賃給付如下：

	107年度	106年度
最低租賃付	<u>\$ 14,499</u>	<u>\$ 13,293</u>

## (二) 本公司為出租人

營業租賃係出租本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：

	107年12月31日	106年12月31日
不超過1年	\$ 2,212	\$ 2,142
1~5年	<u>3,927</u>	<u>6,069</u>
	<u>\$ 6,139</u>	<u>\$ 8,211</u>

## 二五、資本風險管理

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

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

本公司不須遵守其他外部資本規定。

## 二六、金融工具

### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

107 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	\$ 53,649	\$ -	\$ -	\$ 53,649
金融債券	-	55,123	-	55,123
合 計	<u>\$ 53,649</u>	<u>\$ 55,123</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,772</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）				
及興櫃股票	\$ 33,825	\$ -	\$ -	\$ 33,825
一國內未上市				
（櫃）股票	-	-	91,255	91,255
合 計	<u>\$ 33,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,255</u>	<u>\$ 125,080</u>

106 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>	<u>\$ 52,913</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,913</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 51,982</u>	<u>\$ 55,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 107,157</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。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分別增加 1% 時，將使公允價值分別減少 913 仟元。

### (三) 金融工具之種類

	107年12月31日	106年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$108,772	\$ 52,913
放款及應收款（註1）	-	200,496
備供出售金融資產（註2）	-	211,157
按攤銷後成本衡量之金融 資產（註3）	217,629	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	125,080	-
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註4）	131,548	96,570

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按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4：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

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

財務管理部門每季對本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%，107 年度稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值之變動而分別增加／減少 1,251 仟元。

若權益價格上漲／下跌 1%，106 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分別增加／減少 1,072 仟元。

### 2. 信用風險

信用風險係評估本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。由於本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

流動性風險係本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。本公司管理流動性之方式係盡可能確保本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本公司之聲譽遭受損害之風險。因本公司之現金及約當現金充裕，故預期無重大流動性風險。

## 二七、關係人交易

### (一) 關係人名稱及其關係

於本財務報告之涵蓋期間內與本公司有交易之關係人如下：

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

### (二) 營業收入

<u>關 係 人 類 別 / 名 稱</u>	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	<u>\$ 8,676</u>	<u>\$ 7,357</u>

(三) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	107年12月31日	106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	\$ 775	\$ 682
其他應收款	子公司		
	貞觀財務管理顧問股 份有限公司	15	5
		<u>\$ 790</u>	<u>\$ 687</u>

(四) 管理費用

關 係 人 類 別 / 名 稱	107年度	106年度
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 18</u>

(五) 租金收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	107年度	106年度
子公司		
貞觀財務管理顧問股份有 限公司	\$ 60	\$ 60
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	<u>102</u>	<u>102</u>
	<u>\$ 162</u>	<u>\$ 162</u>

(六) 租金支出

關 係 人 類 別 / 名 稱	107年度	106年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	<u>\$ 8,898</u>	<u>\$ 7,546</u>

(七) 主要管理階層薪酬資訊

	107年度	106年度
短期員工福利	<u>\$ 22,424</u>	<u>\$ 23,213</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。

## 二八、具重大影響之外幣資產及負債資訊

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

單位：各外幣／新台幣仟元

	107年12月31日				106年12月31日			
	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	\$	1,230	4.47	\$	5,503	\$	1,101	4.55 \$ 5,028

## 二九、其他

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」全部股份，以成為本公司持股之子公司，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。

## 三十、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。		無	
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		附表二	

(二) 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。	附表三
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



台名保險經紀人股份有限公司

期末持有有價證券情形

民國 107 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱（註1）	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				單 位（仟）數／ （ 仟 ） 股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
台名保險經紀人股份有限公司	<u>基金受益憑證</u> 復華瑞能二號基金	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	3,000	\$ 30,558	-	\$ 30,558	
	第一金台灣貨幣基金	"	"	1,512	23,091	-	23,091	
	<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	-	45,137	-	45,137	
	P06 王道銀 2	"	"	-	9,986	-	9,986	
	<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	20,110	0.77%	20,110	
	台中銀行	無	"	1,351	13,715	0.04%	13,715	
	<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	5,400	46,951	6.75%	46,951	
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	"	5,000	44,304	3.70%	44,304	

台名保險經紀人股份有限公司  
被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊  
民國 107 年 1 月 1 日至 12 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	原始投資金額		期末持有		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	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	\$ 900	100	100.00	\$ 273	(\$ 56)	(\$ 56)	
	全家安心股份有限公司	台北市	資訊軟體服務	6,135	6,135	613	20.45	-	( 2,734)	-	

台名保險經紀人股份有限公司

大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 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)	本期期初 自台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出累積 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	匯回							
上海聯達保險代理有限公司	保險代理及經紀	RMB 3,000 仟元	(1)	\$ 1,773	\$ 1,155	\$ -	\$ 2,928	(\$ 132)	24.90	(\$ 33) (C)	\$ 2,861	\$ -	
昆山豐盛保險代理有限公司	保險代理及經紀	RMB 5,000 仟元	(1)	3,417	3,346	-	6,763	( 15,622)	24.90	( 3,890) (C)	2,642	-	

本期期末 自台灣匯出 赴大陸地區 投資金額	經濟部 核准投資 金額	會 審 會 規 定 額
人民幣 2,116 仟元 (新台幣 9,691 仟元)	美金 317 仟元	267,832 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。

台名保險經紀人股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金及零用金				\$	145
銀行存款					
活期存款					100,675
支票存款					<u>4,431</u>
					<u>\$ 105,251</u>

台名保險經紀人股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 107 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	單位 ( 仟 )	面 值 ( 元 )	總	額	利	率	%	取	得	成	本	公	平	價	值	備	註
基金受益憑證															單	價	( 元 )	總	額	
	復華瑞能二號基金			3,000	-	\$	30,558	-			\$	30,000			10.19		\$	30,558		
	第一金台幣貨幣基金			1,512	-		<u>23,091</u>	-				<u>22,986</u>			15.28			<u>23,091</u>		
							<u>53,649</u>					<u>52,986</u>						<u>53,649</u>		
國內金融債券																				
	P06 台中銀 2			-	-		45,137	4.14			45,000			100.30			45,137			
	P06 王道銀 2			-	-		<u>9,986</u>	4.00			<u>10,000</u>			99.87			<u>9,986</u>			
							<u>55,123</u>				<u>55,000</u>						<u>55,123</u>			
合 計						\$	<u>108,772</u>				\$	<u>107,986</u>					\$	<u>108,772</u>		

台名保險經紀人股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表  
民國 107 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	摘要	單位 ( 仟 )	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 %	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值 單 價 ( 元 )	總 額	備 註
上市櫃股票											
	協益電子		798	10	\$ 20,110	-	\$ 40,855	不適用	25.3	\$ 20,110	
	台中銀		1,351	10	<u>13,715</u>	-	<u>12,147</u>	"	10.2	<u>13,715</u>	
合 計					<u>\$ 33,825</u>		<u>\$ 53,002</u>			<u>\$ 33,825</u>	

台名保險經紀人股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表  
民國 107 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	年 初	餘 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底		累 計 減 損	提供擔保或 質押情形
	股 數 ( 股 )	公 允 價 值	股 數 ( 股 )	金 額	股 數 ( 股 )	金 額	股 數 ( 股 )	公 允 價 值		
未上市櫃股票										
文鼎創業投資股份有限公司	5,400	\$ 54,335	-	\$ -	-	(\$ 7,384)	5,400	\$ 46,951	不適用	
誠鼎創業投資股份有限公司	5,000	<u>50,000</u>	-	<u>-</u>	-	<u>( 5,696)</u>	5,000	<u>44,304</u>	"	
合 計		<u>\$ 104,335</u>		<u>\$ -</u>		<u>(\$ 13,080)</u>		<u>\$ 91,255</u>		

台名保險經紀人股份有限公司

應收票據及帳款明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據					
	其他（註）		佣 金	\$	<u>151</u>
應收帳款					
	全球人壽		佣 金		21,808
	遠雄人壽		"		16,362
	元大人壽		"		14,363
	安聯人壽		"		12,086
	臺灣人壽		"		6,182
	中國人壽		"		5,507
	新光人壽		"		5,201
	其他（註）		"		<u>17,218</u>
					<u>98,727</u>
				\$	<u>98,878</u>

註：客戶餘額未達合計數百分之五者彙總。



台名保險經紀人股份有限公司

營業收入明細表

民國 107 年度

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
壽險佣金收入		\$	659,938
產險佣金收入			<u>54,529</u>
營業收入		\$	<u>714,467</u>

台名保險經紀人股份有限公司

營業成本明細表

民國 107 年度

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
佣金支出	\$ 505,050
稅 捐	15,425
租金支出	10,686
其 他	<u>6,016</u>
營業成本總計	<u>\$ 537,177</u>

台名保險經紀人股份有限公司

營業費用明細表

民國 107 年度

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
薪資支出		\$	52,079
勞 務 費			4,639
保 險 費			4,526
資訊費用			4,465
租金支出			4,347
其他管理及總務費用			4,240
其 他			<u>12,389</u>
		\$	<u>86,685</u>

註：各費用類別未達合計數百分之五者彙總表達。

台名保險經紀人股份有限公司

本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

	107 年度 屬於營業費用者	106 年度 屬於營業費用者
員工福利費用（註）		
薪資費用	\$ 48,911	\$ 48,600
勞健保費用	3,767	3,751
退休金費用	1,954	1,876
董事酬金	3,168	3,864
其他員工福利費用	2,068	1,954
合 計	<u>\$ 59,868</u>	<u>\$ 60,045</u>
折舊費用	<u>\$ 1,974</u>	<u>\$ 1,228</u>

註：本年度及前一年度之員工人數分別為 68 人及 65 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 5 人。

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1031006 號

會 員 姓 名：(1) 林 旺 生

(2) 楊 承 修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988



事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 4020 號

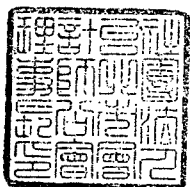
委託人統一編號：80287239

(2) 北市會證字第 3123 號

印鑑證明書用途：辦理台名保險經紀人股份有限公司 107 年度（自民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	林 旺 生	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	楊 承 修	存會印鑑（二）	

理事長：



對人：



中 華 民 國

108 年 1 月

月

24

日