

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107及106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	10~14		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14~22		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22		五
	(六) 重要會計項目之說明	22~39		六~二四
	(七) 關係人交易	39~40		二五
	(八) 其 他	40		二六
	(九) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	40、42		二七
	2. 轉投資事業相關資訊	40、43		二七
	3. 大陸投資資訊	41、44		二七
	(十) 部門資訊	41		二八

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 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 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

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

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 0980032818 號

中 華 民 國 107 年 4 月 26 日

民國 107 年 3 月 31 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年3月31日 (經核閱)		106年12月31日 (經查核)		106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)	\$ 129,518	19	\$ 95,830	16	\$ 174,739	29
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註七)	108,131	16	52,913	9	84,811	14
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)	53,223	8	-	-	-	-
1125	備供出售金融資產—流動(附註十)	-	-	107,157	18	80,991	13
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(附註二十)	44,696	6	-	-	-	-
1147	無活絡市場之債務工具投資—流動(附註九)	-	-	13,500	3	20,000	3
1170	應收票據及帳款(附註十一及二七)	73,575	11	90,218	15	73,380	12
1200	其他應收款	4,626	1	948	-	-	-
1470	其他流動資產	1,679	-	1,147	-	1,667	-
11XX	流動資產總計	428,948	63	361,713	61	435,588	71
	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)	105,188	16	-	-	-	-
1543	以成本衡量之金融資產—非流動(附註十二)	-	-	104,000	17	54,000	9
1550	採用權益法之投資(附註十三)	2,104	1	5,028	1	1,028	-
1560	合約資產—非流動(附註二十)	13,105	2	-	-	-	-
1600	不動產及設備(附註十四)	47,910	7	48,601	8	46,374	8
1760	投資性不動產淨額(附註十五)	68,581	10	68,672	12	68,945	11
1840	遞延所得稅資產	1,980	-	1,785	-	1,724	-
1990	其他非流動資產—其他	8,342	1	6,198	1	5,704	1
15XX	非流動資產總計	247,210	37	234,284	39	177,775	29
1XXX	資 產 總 計	\$ 676,158	100	\$ 595,997	100	\$ 613,363	100
	負債及權益						
	流動負債						
2150	應付票據	\$ 527	-	\$ 231	-	\$ 226	-
2200	其他應付款(附註十六)	130,723	20	96,339	16	85,010	14
2230	本期所得稅負債	13,873	2	6,501	1	15,471	2
2399	其他流動負債—其他	7,254	1	8,026	2	10,790	2
21XX	流動負債總計	152,377	23	111,097	19	111,497	18
	非流動負債						
2550	負債準備—非流動(附註十七)	9,393	1	20,224	3	19,416	3
2570	遞延所得稅負債	389	-	236	-	77	-
2610	長期應付款(附註十六)	10,572	2	-	-	-	-
2645	存入保證金	504	-	504	-	503	-
25XX	非流動負債總計	20,858	3	20,964	3	19,996	3
2XXX	負債總計	173,235	26	132,061	22	131,493	21
	歸屬於本公司業主之權益(附註十九)						
3110	普通股股本	236,880	35	236,880	40	236,880	39
3200	資本公積	51,892	7	51,892	9	51,892	8
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積	80,078	12	80,078	13	71,499	12
3320	特別盈餘公積	-	-	-	-	5,688	1
3350	未分配盈餘	128,159	19	96,574	16	110,901	18
3300	保留盈餘總計	208,237	31	176,652	29	188,088	31
3400	其他權益	(459)	-	(1,488)	-	5,010	1
31XX	本公司業主權益總計	496,550	73	463,936	78	481,870	79
36XX	非控制權益(附註十九)	6,373	1	-	-	-	-
3XXX	權益總計	502,923	74	463,936	78	481,870	79
	負債與權益總計	\$ 676,158	100	\$ 595,997	100	\$ 613,363	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

民國 107 年及 106 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		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
4000	營業收入(附註二十及二八)	\$ 178,338	100	\$ 196,711	100
5000	營業成本(附註二一及二八)	<u>133,333</u>	<u>75</u>	<u>145,169</u>	<u>74</u>
5950	營業毛利	<u>45,005</u>	<u>25</u>	<u>51,542</u>	<u>26</u>
	營業費用(附註二一及二八)				
6100	推銷費用	4,547	3	2,043	1
6200	管理費用	<u>18,627</u>	<u>10</u>	<u>18,658</u>	<u>9</u>
6000	營業費用合計	<u>23,174</u>	<u>13</u>	<u>20,701</u>	<u>10</u>
6900	營業淨利	<u>21,831</u>	<u>12</u>	<u>30,841</u>	<u>16</u>
	營業外收入及支出				
7100	利息收入	599	-	56	-
7060	採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份 額	(40)	-	(636)	-
7190	其他收入—其他	610	1	624	-
7235	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>(274)</u>	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出 合計	<u>1,212</u>	<u>1</u>	<u>(230)</u>	<u>-</u>
7900	稅前淨利	23,043	13	30,611	16
7950	所得稅費用(附註二三)	<u>4,724</u>	<u>3</u>	<u>5,369</u>	<u>3</u>
8200	本期淨利	<u>18,319</u>	<u>10</u>	<u>25,242</u>	<u>13</u>

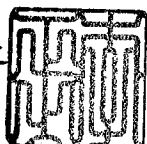
(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	其他綜合損益						
	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	\$	846	1	\$	-	-
8349	確定福利計畫之再						
	衡量影響數相關						
	所得稅		13	-		-	-
8310			859	1		-	-
8360	後續可能重分類至損益						
	之項目						
8362	備供出售金融資產						
	未實現評價利益		-	-		5,011	2
8361	國外營運機構財務						
	報表換算之兌換						
	差額		43	-		(110)	-
			43	-		4,901	2
8300	本期綜合損益（稅						
	後淨額）		902	1		4,901	2
8500	本期綜合損益總額	\$	19,221	11	\$	30,143	15
	淨利歸屬於：						
8610	本公司業主	\$	18,610	10	\$	25,242	13
8620	非控制權益	(291)	-		-	-
8600		\$	18,319	10	\$	25,242	13
	綜合損益總額歸屬於：						
8710	本公司業主	\$	19,492	11	\$	30,143	15
8720	非控制權益	(271)	-		-	-
8700		\$	19,221	11	\$	30,143	15
	每股盈餘（附註二三）						
9750	基 本	\$	0.79		\$	1.07	
9850	稀 釋	\$	0.79		\$	1.06	

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



民國 107 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱，未經審核)

單位：新台幣仟元

[illegible]

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

會計主管：楊淑芬

經理人：陳養國

長寧：正之

- 2 -

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併財務報表

民國 107 年及 106 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		107年1月1日 至3月31日	106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	\$ 23,043	\$ 30,611
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	782	889
A20300	呆帳損失	122	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨利益	(43)	274
A21200	利息收入	(599)	(56)
A22400	採用權益法認列之子公司損失 份額 (利益)	40	636
A30000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A31125	合約資產	7,558	-
A31150	應收票據及帳款	16,643	34,960
A31180	其他應收款	(677)	-
A31230	預付款項	(104)	(541)
A31240	其他流動資產	(1)	(305)
A32130	應付票據	296	22
A32180	其他應付款項	(10,750)	(31,513)
A32200	負債準備	(1,438)	-
A32230	其他流動負債	(870)	161
A32990	其他非流動負債	(3,934)	-
A33000	營運產生之現金流入	<u>30,068</u>	<u>35,138</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>30,068</u>	<u>35,138</u>
	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)	-
B02200	取得子公司之淨現金流入	4,220	-
B02700	取得不動產及設備	-	(266)

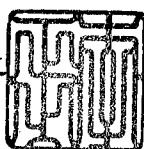
(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
B03700	存出保證金減少	\$ 29	\$ 5
B07500	收取之利息	599	56
BBBB	投資活動之淨現金流出	3,600	(205)
CCCC	籌資活動之現金流量	-	-
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	20	-
EEEE	現金及約當現金淨增加	33,688	34,933
E00100	期初現金及約當現金餘額	95,830	139,806
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 129,518	\$ 174,739

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 107 年及 106 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 107 年 4 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

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 將不致造成合併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

合併公司依據 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	\$ 95,830	\$ 95,830	-
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	90,218	90,218	(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 日保留盈餘影響數	107 年 1 月 1 日其他權益影響數	說 明
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							
一 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	-						
一 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，合併公司選擇依 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，合併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，合併公司係於變動金額實際收取時始認列收入。

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

資產、負債及權益項目之本期影響

	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
資產影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 65,359</u>	<u>\$ 65,359</u>
其他應付款	\$ 96,339	\$ 49,953	\$ 146,292
本期所得稅負債	6,501	2,619	9,120
負債影響	<u>\$ 102,840</u>	<u>\$ 52,572</u>	<u>\$ 155,412</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>

(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1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日(註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：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註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 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃

皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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，參閱附註二二「子公司」附表二。

(四) 其他重大會計政策

除金融工具及收入認列相關會計政策及下列說明外，請參閱 106 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

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

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

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

A. 衡量種類

107 年

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與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合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符

合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，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二七。

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及放款及應收款。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二七。

b. 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投

資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

c. 放款及應收款

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

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

B. 金融資產之減損

107 年

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

C. 金融資產之除列

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

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

(2) 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

(3) 金融負債

A. 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。

B. 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。

2. 收入認列

107 年

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

若幾乎同時與同一客戶（或客戶之關係人）簽訂數個合約，因其中一合約之對價取決於其他合約之價格或履約結果，合併公司係以單一合約處理。

移轉商品或勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約或財務組成影響金額不重大時，其財務組成部分不予調整交易價格。

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。

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。

3. 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。

4. 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、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

請參閱 106 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

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 86	\$ 129	\$ 52
銀行支票及活期存款	129,432	95,701	134,687
約當現金（原始到期日在3個月以內之投資）			
銀行定期存款	-	-	40,000
	<u>\$ 129,518</u>	<u>\$ 95,830</u>	<u>\$ 174,739</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具－流動

		107年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量		
基金受益憑證		\$ 52,968
金融債券		<u>55,163</u>
		<u>\$108,131</u>
	106年12月31日	106年3月31日
持有供交易之金融資產		
基金受益憑證	\$ 52,913	\$ 84,811

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3月31日

流 動

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

\$ 53,223

非 流 動

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

\$105,188

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

107年3月31日

流 動

國內投資

上市（櫃）及興櫃股票

協益電子股份有限公司

\$ 39,843

台中商業銀行股份有限公司

13,380

\$ 53,223

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

\$ 55,387

誠鼎創業投資股份有限公司

49,801

105,188

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。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。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動－107 年

107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 107 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 1.03%。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 日及 106 年 3 月 31 日原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款分別為 13,500 仟元及 20,000 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	106年3月31日
國內投資		
上市（櫃）股票	\$ 51,982	\$ 80,991
金融債券	<u>55,175</u>	<u>-</u>
	<u>\$107,157</u>	<u>\$ 80,991</u>

十一、應收票據及帳款

	106年12月31日	106年3月31日
應收票據	\$ 204	\$ 2
按攤銷後成本衡量 應收帳款	<u>90,014</u>	<u>73,378</u>
	<u>\$ 90,218</u>	<u>\$ 73,380</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。

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

十二、以成本衡量之金融資產－106年

	106年12月31日		106年3月31日	
	帳列金額	持股比例%	帳列金額	持股比例%
國內非上市（櫃）股				
文鼎創業投資股份有限公司	\$ 54,000	6.75	\$ 54,000	6.75
誠鼎創業投資股份有限公司	<u>50,000</u>	3.70	<u>-</u>	-
	<u>\$ 104,000</u>		<u>\$ 54,000</u>	

十三、採用權益法之投資

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>非上市（櫃）公司</u>			
上海聯達保險代理有限公司	\$ 2,104	\$ 1,825	\$ 1,028
昆山豐盛保險代理有限公司（附註二二）	<u>-</u>	<u>3,203</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,104</u>	<u>\$ 5,028</u>	<u>\$ 1,028</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	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
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（附註二二）		24.90%	-

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」。

(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
<u>成本</u>					
106年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 15,498	\$ 15,183	\$ 79,775
增 添	-	-	266	-	266
106年3月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 15,764</u>	<u>\$ 15,183</u>	<u>\$ 80,041</u>
<u>累計折舊</u>					
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,492	\$ 14,062	\$ 14,315	\$ 32,869
折舊費用	-	234	105	459	798
106年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,726</u>	<u>\$ 14,167</u>	<u>\$ 14,774</u>	<u>\$ 33,667</u>
106年3月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 22,908</u>	<u>\$ 1,597</u>	<u>\$ 409</u>	<u>\$ 46,374</u>
<u>成本</u>					
107年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 17,699	\$ 17,143	\$ 83,936
增 添	-	-	-	-	-
107年3月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 17,699</u>	<u>\$ 17,143</u>	<u>\$ 83,936</u>
<u>累計折舊</u>					
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 5,428	\$ 14,739	\$ 15,168	\$ 35,335
折舊費用	-	234	245	212	691
107年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,662</u>	<u>\$ 14,984</u>	<u>\$ 15,380</u>	<u>\$ 36,026</u>
107年3月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 21,972</u>	<u>\$ 2,715</u>	<u>\$ 1,763</u>	<u>\$ 47,910</u>

於 107 年及 106 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。

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	15至30年
租賃改良物	3至5年
其他設備	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>						
106 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	2,153	\$	2,153
折舊費用		-		91		91
106 年 3 月 31 日餘額	\$	-	\$	2,244	\$	2,244
106 年 3 月 31 日淨額	\$	65,730	\$	3,215	\$	68,945
<u>成 本</u>						
107 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		-		-		-
107 年 3 月 31 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
<u>累計折舊</u>						
107 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	2,517	\$	2,517
折舊費用		-		91		91
107 年 3 月 31 日餘額	\$	-	\$	2,608	\$	2,608
107 年 3 月 31 日淨額	\$	65,730	\$	2,851	\$	68,581

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

投資性不動產公允價值係由獨立評價師於該等日期以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法及收益法進行評價，其 106 年 12 月 31 日之公允價值為 88,161 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 107 年 3 月 31 日之公允價值並無重大變動。

十六、其他應付款及長期應付款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付佣金及獎金	\$ 115,325	\$ 78,071	\$ 66,605
應付薪資及年獎	9,699	10,773	9,218
應付員工及董事酬勞	5,614	4,368	5,542
應付業務員自提之公積金			
（附註十七）	9,393	-	-
其 他	1,264	3,127	3,645
	<u>\$ 141,295</u>	<u>\$ 96,339</u>	<u>\$ 85,010</u>

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他應付款－流動	\$ 130,723	\$ 96,339	\$ 85,010
長期應付款－非流動	<u>10,572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 141,295</u>	<u>\$ 96,339</u>	<u>\$ 85,010</u>

十七、負債準備－非流動

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
公積金準備－業務員自提	\$ -	\$ 10,112	\$ 9,708
公積金準備－公司自提	<u>9,393</u>	<u>10,112</u>	<u>9,708</u>
	<u>\$ 9,393</u>	<u>\$ 20,224</u>	<u>\$ 19,416</u>

公積金準備之變動情形如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 20,224	\$ 19,416
業務員自提重分類至其他應付款	(10,112)	-
本期增加	94	1,192
本期支付	(<u>813</u>)	(<u>1,192</u>)
期末餘額	<u>\$ 9,393</u>	<u>\$ 19,416</u>

十八、退職後福利計畫

107年及106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106年及105年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額皆為2仟元。

十九、權益

(一) 股本

普通股

	107年3月31日	106年12月31日	106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>23,688</u>	<u>23,688</u>	<u>23,688</u>
已發行股本	<u>\$ 236,880</u>	<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

得用以彌補虧損、發放現

<u>金或撥充股本</u>	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
股票發行溢價	<u>\$ 51,892</u>	<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。修正後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二八之(二)員工酬勞及董事酬勞。

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

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

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

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

本公司分別於 107 年 2 月 23 日舉行董事會及 106 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 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	75,802	3.2	3.2

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

(四) 特別盈餘公積

依據 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函規定，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

二十、收 入

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
客戶合約收入		
佣金收入	<u>\$178,338</u>	<u>\$196,711</u>

合併公司經紀銷售多年期之保險商品時，依約可向保險公司收取除首期之佣金收入外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，故合併公司依 IFRS15「客戶合約收入」於 107 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	107年3月31日
應收帳款（附註十一）	<u>\$ 73,547</u>
合約資產－流動	\$ 44,696
合約資產－非流動	<u>13,105</u>
	<u>\$ 57,801</u>

合約資產之變動情形如下：

	107年1月1日至3月31日
期初餘額	<u>\$ 65,359</u>
轉入應收帳款	(15,706)
交易價格估計變動	<u>8,148</u>
期末餘額	<u>\$ 57,801</u>

二一、繼續營業單位淨利

（一）員工福利費用

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 12,847	\$ 13,011
勞健保費用	908	957
退休金費用	471	455
其他員工福利費用	<u>253</u>	<u>282</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 14,479</u>	<u>\$ 14,705</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 14,479</u>	<u>\$ 14,705</u>

（二）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。107年及106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

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金 額

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
員工酬勞	\$ 490	\$ 635
董事酬勞	\$ 490	\$ 635

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 107 年 2 月 23 日及 106 年 2 月 23 日舉行董事會，分別決議通過 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

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

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 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 107 及 106 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 折 舊

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 691	\$ 798
投資性不動產	91	91
	<u>\$ 782</u>	<u>\$ 889</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 317	\$ 665
營業費用	465	224
	<u>\$ 782</u>	<u>\$ 889</u>

(四) 其 他

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
佣金支出	\$125,865	\$136,849
公積金費用	626	369
	<u>\$126,491</u>	<u>\$137,218</u>
依功能別彙總		
營業成本	<u>\$126,491</u>	<u>\$137,218</u>

二二、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
			107年 3月31日	106年 12月31日	106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	保險代理及經 紀	24.90	-	-	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。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

二三、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：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 4,955	\$ 5,369
遞延所得稅		
本期產生者	(518)	-
稅率變動	287	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,724</u>	<u>\$ 5,369</u>

我國於 107 年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%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益／損失已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ 13	\$ -
認列於其他綜合損益之所得稅	\$ 13	\$ -

(三) 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。

二四、每股盈餘

單位：每股元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	\$ 0.79	\$ 1.07
稀釋每股盈餘	\$ 0.79	\$ 1.06

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

	107年1月1日 至3月31日	106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	\$ 18,610	\$ 25,242

股 數

單位：仟股

	107年1月1日 至3月31日	106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	23,688	23,688
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工分紅	11	104
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	23,699	23,792

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞或員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞或員工分紅將採發放股票方式，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或員工分紅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。

二五、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

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

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
不超過 1 年	\$ 14,473	\$ 15,000	\$ 8,667
1~3 年	<u>21,350</u>	<u>24,152</u>	<u>5,961</u>
	<u>\$ 35,823</u>	<u>\$ 39,152</u>	<u>\$ 14,628</u>

當期認列於損益之租賃給付如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$ 3,562</u>	<u>\$ 2,913</u>

(二) 合併公司為出租人

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3月31日	106年12月31日	106年3月31日
不超過 1 年	\$ 2,176	\$ 2,142	\$ 2,142
1~5 年	<u>5,534</u>	<u>6,069</u>	<u>7,676</u>
	<u>\$ 7,710</u>	<u>\$ 8,211</u>	<u>\$ 9,818</u>

二六、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。

二七、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

107 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	\$ 52,968	\$ -	\$ -	\$ 52,968
金融債券	-	55,163	-	55,163
合 計	<u>\$ 52,968</u>	<u>\$ 55,163</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,131</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				
— 國內上市				
（櫃）及興櫃股票	\$ 53,223	\$ -	\$ -	\$ 53,233
— 國內未上市				
（櫃）股票	-	-	105,188	105,188
合 計	<u>\$ 53,223</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105,188</u>	<u>\$ 158,411</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>

106 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 84,811	\$ -	\$ -	\$ 84,811
備供出售金融資產	\$ 80,991	\$ -	\$ -	\$ 80,991

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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，將使公允價值減少 1,052 仟元。

(三) 金融工具之種類

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡 量	\$ 108,131	\$ 52,913	\$ 84,811
放款及應收款（註 1）	-	200,496	268,119
備供出售金融資產（註 2）	-	211,157	80,991
按攤銷後成本衡量之金 融資產（註 3）	216,593	-	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	158,411	-	-
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量（註 4）	141,822	96,570	85,236

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

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

財務管理部門每季對合併公司之董事會提出報告。

1. 市場風險

本公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。

敏感度分析

若權益價格上漲／下跌 1%，107 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增加／減少 1,584 仟元。

若權益價格上漲／下跌 1%，106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前其他綜合損益將因其他備供出售金融資產公允價值之變動而增加／減少 810 仟元。

2. 信用風險

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

3. 流動性風險

流動性風險係合併公司無法交付現金或其他金融資產以清償金融負債，未能履行相關義務之風險。合併公司管理流動性之方式係盡可能確保合併公司在一般及具壓力之情況下，皆有

足夠之流動資金以支應到期之負債，而不致發生不可接受之損失或使合併公司之聲譽遭受損害之風險。因合併公司之現金及約當現金充裕，故預期無重大流動性風險。

二八、關係人交易

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

(二) 營業收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	107年1月1日 至3月31日	106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	\$ 2,126	\$ 1,795

(三) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別/名稱	107年3月31日	106年12月31日	106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	\$ 908	\$ 682	\$ 743

(四) 管理費用

關 係 人 類 別 / 名 稱	107年1月1日 至3月31日	106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) 租金收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	107年1月1日 至3月31日	106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	\$ 26	\$ 26

(六) 租金支出

關係人類別／名稱	107年1月1日 至3月31日	106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	\$ 2,166	\$ 1,494

(七) 主要管理階層薪酬資訊

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 5,480	\$ 5,321

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。

二九、具重大影響之外幣資產及負債資訊

截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司未持有重大外幣金融資產及負債。

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	

(三) 大陸投資資訊

編 號	項 目	說 明
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目.....等相關資訊。	附表三
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

三一、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。

合併公司主要營運決策者係視公司整體為單一營運部門，以公司整體資訊作資源分配及績效評量，故無須揭露營運部門之收入與營運結果、資產、負債及其他部門資訊。

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 107 年 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱(註1)	與發行人之關係	帳 列 科 目	期 單 位 (仟) 股 數 / (仟) 股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	期 末		備 註
							允 允	價 值	
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	804	\$ 9,612	-	\$	9,612	
	元大寶來得實貨幣市場基金		量之金融資產—流動						
	復華有利貨幣市場基金		"	861	11,554	-		11,554	
	第一金台幣貨幣基金	實質關係人	"	2,089	31,802	-		31,802	
	國內上市櫃股票		透過其他綜合損益按公	998	39,843	0.77%		39,843	
	協益電子股份有限公司		允價值衡量之金融資						
	台中銀行	無	產—流動	1,318	13,380	0.04%		13,380	
	國內金融債券		"						
	P06 台中銀 2		透過損益按公允價值衡	-	45,182	-		45,182	
	P06 王道銀 2	實質關係人	量之金融資產—流動	-	9,981	-		9,981	
	國內非上市櫃股票		"						
	文鼎創業投資股份有限公司		透過其他綜合損益按公	5,400	55,387	4.75%		55,387	
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	允價值衡量之金融資	5,000	49,801	3.70%		49,801	
			產—非流動						
			"						

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 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表二

單位：為新台幣千元／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	投資金額		期股	末數	持帳面金額		有被投本公司本期	本期認列之益	備註
					始期	末去			比	率			
台名保險經紀人股份有限公司	貴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	\$ 318		(\$ 11)	(\$ 11)	
	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	-		-	-	

台名保險經紀人股份有限公司及公司

大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 3 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)	本期匯出累積金額	本期初匯出累積金額	本期匯出或收回金額	自台灣匯回金額	本期自台灣匯出金額	期末自台灣匯出金額	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)	帳面金額	投資金額	截至本期止已匯回投資收益	註
上海聯達保險代理有限公司	保險代理及經紀	RMB 2,000 仟元	(1)	\$ 1,773	\$ 1,773	-	-	\$	1,773	\$ 980	24.90	\$ 244(C)	\$	2,104	\$	-
昆山豐盛保險代理有限公司	保險代理及經紀	RMB 2,000 仟元	(1)	3,417	3,417	-	-		3,417	(1,333)	24.90	(332) (C)		2,926		-

本期期末大陸地區投資總額	本期期末自台灣匯出金額	經濟部核准投資總額	審會核准投資總額	依經濟部投資審會核准投資總額	規定
人民幣 1,120 仟元 (新台幣 5,190 仟元)			美金 169 仟元	297,930 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。