股票代碼：5878

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109及108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	13～15	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15～27	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27	五
(六) 重要會計項目之說明	28～49	六～二三
(七) 關係人交易	49～51	二四
(八) 其　他	51	二五
(九) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	51～54	二六
2. 轉投資事業相關資訊	51～54	二六
3. 大陸投資資訊	52、55	二六
4. 主要股東資訊	52、56	二六
九、重要會計項目明細表	57～68	-

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 109 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 109 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民國 109 年度營業收入為 718,716 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 403,768 仟元，佔營業收入 56%。

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. 彙總前十大保險公司之佣金收入明細帳，與保單資訊系統之前十大保險公司之壽險及團險保單佣金明細表確認資料完整性後，予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細或重新計算佣金收入，確認其是否與該筆佣金收入相符。
3. 檢視交易價格分攤至各履約義務之計算表，查核其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 109 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 徐文亞 徐文亞

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 110 年 3 月 24 日

台名保險經紀人股份有限公司

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	109年12月31日 金額	%	108年12月31日 金額	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金（附註四及六）	$ 58,761	8	$ 55,193	7
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）	114,601	16	110,347	15
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）	38,979	5	41,574	6
1140	合約資產－流動（附註四及十八）	45,908	6	40,242	5
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二四）	87,887	12	101,409	13
1200	其他應收款	1,238	-	1,070	-
1470	其他流動資產	1,817	-	1,406	-
11XX	流動資產總計	349,191	47	351,241	46
	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)	113,230	15	105,355	14
1550	採用權益法之投資（附註四及十）	119,715	16	120,499	16
1560	合約資產－非流動（附註四及十八）	18,976	3	18,683	3
1600	不動產及設備（附註四及十一）	47,062	6	44,783	6
1755	使用權資產（附註四及十二）	25,208	3	38,009	5
1760	投資性不動產（附註四及十三）	67,580	9	67,944	9
1840	遞延所得稅資產（附註四及二十）	2,093	-	2,169	-
1920	存出保證金	5,861	1	5,840	1
1990	其他非流動資產（附註四及十六）	1,849	-	804	-
15XX	非流動資產總計	401,574	53	404,086	54
1XXX	資產總計	$ 750,765	100	$ 755,327	100
代碼	負債及權益				
	流動負債				
2150	應付票據	$ 237	-	$ 30	-
2220	其他應付款（附註十四）	120,595	16	125,129	17
2230	本期所得稅負債（附註四及二十）	7,417	1	6,110	1
2280	租賃負債－流動（附註四及十二）	14,613	2	14,421	2
2399	其他流動負債	7,266	1	10,027	1
21XX	流動負債總計	150,128	20	155,717	21
	非流動負債				
2550	負債準備－非流動（附註四及十五）	10,394	1	10,692	1
2570	遞延所得稅負債（附註四及二十）	109	-	100	-
2580	租賃負債－非流動（附註四及十二）	10,944	2	24,008	3
2610	長期應付款（附註十四）	25,866	3	25,976	4
2645	存入保證金	508	-	506	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十）	287	-	2,079	-
25XX	非流動負債總計	48,108	6	63,361	8
2XXX	負債總計	198,236	26	219,078	29
	權益（附註四及十七）				
3110	普通股股本	250,243	34	250,243	33
3200	資本公積	92,500	12	92,500	12
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	104,041	14	96,629	13
3320	特別盈餘公積	10,094	1	31,921	4
3350	未分配盈餘	101,144	14	75,050	10
3300	保留盈餘總計	215,279	29	203,600	27
3400	其他權益	(5,493)	(1)	(10,094)	(1)
3XXX	權益總計	552,529	74	536,249	71
	負債與權益總計	$ 750,765	100	$ 755,327	100

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：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 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		109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %
4000	營業收入（附註四、十八及二四）	$ 718,716	100	$ 726,599	100
5000	營業成本(附註十九及二四)	559,730	78	558,379	77
5950	營業毛利	158,986	22	168,220	23
	營業費用(附註十九及二四)				
6100	推銷費用	8,355	1	6,671	1
6200	管理費用	76,052	11	79,314	11
6000	營業費用合計	84,407	12	85,985	12
6900	營業淨利	74,579	10	82,235	11
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註十九）	7,393	1	7,136	1
7020	其他利益及損失（附註十九）	3,475	-	1,781	-
7050	財務成本	(496)	-	(608)	-
7070	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	18,402	3	2,084	1
7000	營業外收入及支出合計	28,774	4	10,393	2
7900	稅前淨利	103,353	14	92,628	13
7950	所得稅費用(附註四及二十)	16,509	2	18,127	3
8000	本年度淨利	86,844	12	74,501	10

（接次頁）

（承前頁）

代碼		109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %
	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	($ 115)	-	($ 61)	-
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	4,546	1	21,849	3
8349	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及二十）	23	-	12	-
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	55	-	(22)	-
8300	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	4,509	1	21,778	3
8500	本年度綜合損益總額	$ 91,353	13	$ 96,279	13
	每股盈餘（附註二一）				
9750	基　本	$ 3.47		$ 3.04	
9850	稀　釋	$ 3.46		$ 3.04	

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：溫馨儀

台名[illegible]限公司

民國 109 年[illegible]至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		普通股股本	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘 未分配盈餘	其他權益項目 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現損益	權益總計
A1	108 年 1 月 1 日餘額	$ 236,880	$ 51,892	$ 89,048	$ 1,488	$ 99,001	($ 179)	($ 31,742)	$ 446,388
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(331)	-	-	(331)
A5	108 年 1 月 1 日重編後餘額	236,880	51,892	89,048	1,488	98,670	(179)	(31,742)	446,057
	107 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	7,581	-	(7,581)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	30,433	(30,433)	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(60,058)	-	-	(60,058)
	其他資本公積變動：								
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	2,729	-	-	-	-	-	2,729
C15	資本公積配發現金股利	-	(8,758)	-	-	-	-	-	(8,758)
H1	合併發行新股	13,363	46,637	-	-	-	-	-	60,000
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	74,501	-	-	74,501
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(49)	(22)	21,849	21,778
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	74,452	(22)	21,849	96,279
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	250,243	92,500	96,629	31,921	75,050	(201)	(9,893)	536,249
	108 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	7,412	-	(7,412)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(21,827)	21,827	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(75,073)	-	-	(75,073)
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	86,844	-	-	86,844
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(92)	55	4,546	4,509
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	86,752	55	4,546	91,353
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	$ 250,243	$ 92,500	$ 104,041	$ 10,094	$ 101,144	($ 146)	($ 5,347)	$ 552,529

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：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	$ 103,353	$ 92,628
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	18,497	18,281
A20200	攤銷費用	290	9
A20300	呆帳迴轉利益	(125)	(185)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利益	(3,221)	(1,575)
A20900	財務成本	482	608
A21200	利息收入	(2,318)	(2,419)
A21300	股利收入	(2,866)	(2,288)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益份額	(18,402)	(2,084)
A29900	租賃修改損益	(111)	(27)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	(5,959)	(8,894)
A31150	應收票據及帳款	13,522	(2,531)
A31180	其他應收款	902	1,005
A31220	預付退休金	(99)	(100)
A31230	預付款項	(412)	(480)
A31240	其他流動資產	1	(1)
A31250	其他非流動資產	(1,351)	(315)
A32130	應付票據	207	13
A32180	其他應付款	(4,644)	(852)
A32200	負債準備	(298)	752
A32230	其他流動負債	(2,761)	655
A33000	營運產生之現金流入	94,687	92,200
A33500	支付之所得稅	(15,094)	(26,633)
AAAA	營業活動之淨現金流入	79,593	65,567

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年度	108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	($ 734)	$ -
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	-	13,500
B00100	取得為透過損益按公允價值衡量之金融資產	(30,000)	-
B00200	處分為透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,967	-
B01800	取得關聯企業	(5,291)	(62,000)
B02700	取得不動產及設備	(5,514)	(952)
B03700	存出保證金（增加）減少	(21)	20
B07500	收取之利息	1,373	1,474
B07600	收取之股利	25,606	16,388
BBBB	投資活動之淨現金流入（出）	14,386	(31,570)
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加（減少）	2	(1)
C04020	租賃負債本金償還	(15,340)	(15,231)
C04500	發放現金股利	(75,073)	(68,816)
C05600	支付之利息	-	(7)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(90,411)	(84,055)
EEEE	現金及約當現金淨增加（減少）	3,568	(50,058)
E00100	年初現金及約當現金餘額	55,193	105,251
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 58,761	$ 55,193

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：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司

個體財務報表附註

民國 109 年及 108 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 110 年 2 月 25 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

適用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。

(二) 國際會計準則理事會（IASB）已發布並經金管會認可將於 110 年適用之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

(三) 國際會計準則理事會（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)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
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
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 4）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 5）
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 6）
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 7）

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。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

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絡市場之報價（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。

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構成業務之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構成業務之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－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。

自有之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。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

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) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產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之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十一) 金融工具

金融資產與金融負債於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

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，所產生之股利、利息係認列於其他收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註二三。

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。

(2) 金融資產及合約資產之減損

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）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。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 30 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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。

(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。

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。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

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。

(十四)租　　賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司為出租人

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。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十五) 借款成本

直接可歸屬於取得、建造或生產符合要件之資產之借款成本，係作為該資產成本之一部分，直到該資產達到預定使用或出售狀態之幾乎所有必要活動已完成為止。

特定借款如於符合要件之資本支出發生前進行暫時投資而賺取之投資收入，係自符合資本化條件之借款成本中減除。

除上述外，所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

(十六) 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。

(十七) 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

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民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、<u>重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源</u>

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。

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，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。

六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 157	$ 157
銀行支票及活期存款	58,604	55,036
	$ 58,761	$ 55,193

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量		
基金受益憑證	$ 59,122	$ 55,052
金融債券	55,479	55,295
	$ 114,601	$ 110,347

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
流　動		
權益工具投資	$ 38,979	$ 41,574
非流動		
權益工具投資	$ 113,230	$ 105,355

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
流　動		
國內投資		
上市（櫃）股票		
協益電子股份有限公司	$ 22,058	$ 24,600
台中商業銀行股份有限公司	16,921	16,974
	$ 38,979	$ 41,574
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	$ 62,863	$ 56,836
誠鼎創業投資股份有限公司	50,367	48,519
	$ 113,230	$ 105,355

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。

本公司於109及108年度分別認列股利收入2,866仟元及2,288仟元，其中與年底已除列之投資有關之金額分別為0仟元及0仟元，與109年及108年12月31日仍持有者有關之金額分別為2,866仟元及2,288仟元。

九、應收票據及帳款

	109年12月31日	108年12月31日
應收票據	$ 91	$ 250
應收帳款	87,796	101,159
	$ 87,887	$ 101,409

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，本公司於109及108年12月31日經評估備抵呆帳損失皆為0元。

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、採用權益法之投資（貸餘）

	109年12月31日	108年12月31日
採用權益法之投資		
投資子公司	$ 115,673	$ 115,937
投資關聯企業	4,042	4,562
	$ 119,715	$ 120,499
採用權益法之投資貸餘		
投資關聯企業	($ 287)	($ 2,079)

(一) 投資子公司

	109年12月31日	108年12月31日
利可安保險經紀人股份有限公司	$ 115,524	$ 115,727
貞觀財務管理顧問股份有限公司	149	210
	$ 115,673	$ 115,937

子公司名稱	所有權權益及表決權百分比	
	109年12月31日	108年12月31日
利可安保險經紀人股份有限公司	100%	100%
貞觀財務管理顧問股份有限公司	100%	100%

本公司於107年12月27日董事會及108年2月20日股東臨時會決議以現金及發行普通股為對價取得利可安保險經紀人股份有限公司，有關收購利可安保險經紀人股份有限公司之揭露，請參閱本公司109年度合併財務報告附註二三。

108年6月起因本公司董事改選後，本公司對江蘇台名保險代理有限公司之董事席位未過半數，經考慮前述表決權及董事席次之因素，本公司對江蘇台名保險代理有限公司未具有控制而將相關資產負債及非控制權益予以除列，並對該子公司剩餘投資按喪失控制日108年5月底之約當公允價值331仟元作為原始成本認列投資關聯企業之成本，並除列該子公司之淨資產及非控制權益，請參閱本公司109年度合併財務報告附註二十。

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

	109年12月31日	108年12月31日
個別不重大之關聯企業		
全家安心股份有限公司	$ 3,729	$ 3,962
上海台名保險代理有限公司	-	600
江蘇台名保險代理有限公司	313	-
	$ 4,042	$ 4,562
上海台名保險代理有限公司	($ 287)	$ -
江蘇台名保險代理有限公司	-	(2,079)
	($ 287)	($ 2,079)

公司名稱	所持股權及表決權比例 109年12月31日	108年12月31日	說明
全家安心股份有限公司	14.79%	14.79%	—
上海台名保險代理有限公司	24.90%	24.90%	1
江蘇台名保險代理有限公司	24.90%	24.90%	2

1. 該公司係於109年4月29日將公司名稱自「上海聯達保險代理有限公司」變更為「上海台名保險代理有限公司」。
2. 該公司係於109年4月15日將公司名稱自「昆山豐盛保險代理有限公司」變更為「江蘇台名保險代理有限公司」。

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年度	108年度
本公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	($ 4,074)	($ 7,679)
其他綜合損益	55	(22)
綜合損益總額	($ 4,019)	($ 7,701)

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」。

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
成本					
108年1月1日餘額	$ 21,460	$ 27,634	$ 18,932	$ 17,143	$ 85,169
增添	-	-	952	-	952
108年12月31日餘額	$ 21,460	$ 27,634	$ 19,884	$ 17,143	$ 86,121
累計折舊及減損					
108年1月1日餘額	$ -	$ 6,364	$ 15,832	$ 16,018	$ 38,214
折舊費用	-	937	1,517	670	3,124
108年12月31日餘額	$ -	$ 7,301	$ 17,349	$ 16,688	$ 41,338
108年12月31日淨額	$ 21,460	$ 20,333	$ 2,535	$ 455	$ 44,783
成本					
109年1月1日餘額	$ 21,460	$ 27,634	$ 19,884	$ 17,143	$ 86,121
增添	-	-	2,009	3,505	5,514
109年12月31日餘額	$ 21,460	$ 27,634	$ 21,893	$ 20,648	$ 91,635
累計折舊及減損					
109年1月1日餘額	$ -	$ 7,301	$ 17,349	$ 16,688	$ 41,338
折舊費用	-	936	1,559	740	3,235
109年12月31日餘額	$ -	$ 8,237	$ 18,908	$ 17,428	$ 44,573
109年12月31日淨額	$ 21,460	$ 19,397	$ 2,985	$ 3,220	$ 47,062

於109及108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

十二、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	$ 25,208	$ 38,009

	109年度	108年度
使用權資產之增添	$ 1,521	$ 19,751
使用權資產之折舊費用		
建築物	$ 14,898	$ 14,793

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額		
流　動	$ 14,613	$ 14,421
非 流 動	$ 10,944	$ 24,008
租賃負債之利息費用	$ 482	$ 601

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
建 築 物	1.25%~1.60%	1.60%

(三) 重要承租活動及條款

本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，本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，本公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

(四) 其他租賃資訊

	109年度	108年度
短期租賃費用	$ 83	$ 90
低價值資產租賃費用	$ 436	$ 460
租賃之現金（流出）總額	($ 15,859)	($ 15,781)

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	109年12月31日	108年12月31日
承租承諾	$ -	$ 400

十三、投資性不動產

	土　地	建　物	合　計
成　本			
108 年 1 月 1 日餘額	$ 65,730	$ 5,459	$ 71,189
增　添	-	-	-
108 年 12 月 31 日餘額	$ 65,730	$ 5,459	$ 71,189

（接次頁）

（承前頁）

	土　　地	建　　物	合　　計
累計折舊			
108 年 1 月 1 日餘額	$ -	$ 2,881	$ 2,881
折舊費用	-	364	364
108 年 12 月 31 日餘額	$ -	$ 3,245	$ 3,245
108 年 12 月 31 日淨額	$ 65,730	$ 2,214	$ 67,944
成　　本			
109 年 1 月 1 日餘額	$ 65,730	$ 5,459	$ 71,189
增　　添	-	-	-
109 年 12 月 31 日餘額	$ 65,730	$ 5,459	$ 71,189
累計折舊			
109 年 1 月 1 日餘額	$ -	$ 3,245	$ 3,245
折舊費用	-	364	364
109 年 12 月 31 日餘額	$ -	$ 3,609	$ 3,609
109 年 12 月 31 日淨額	$ 65,730	$ 1,850	$ 67,580

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。

以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	$ 1,570	$ 2,212
第 2 年	-	1,785
	$ 1,570	$ 3,997

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

109 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司同意將部分租賃合約調降，金額共計 492 仟元。

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 91,068 仟元及 87,445 仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率 2.17%及 1.82%。

十四、其他應付款及長期應付款

	109年12月31日	108年12月31日
應付佣金及獎金	$ 115,494	$ 121,625
應付薪資及年獎	11,615	9,222
應付員工及董事酬勞	4,308	4,703
應付業務員自提之公積金	10,394	10,692
其　　他	4,650	4,863
	$ 146,461	$ 151,105
其他應付款－流動	$ 120,595	$ 125,129
長期應付款－非流動	25,866	25,976
	$ 146,461	$ 151,105

十五、負債準備－非流動

	109年12月31日	108年12月31日
公積金準備－公司自提	$ 10,394	$ 10,692

公積金準備之變動情形如下：

	109年度	108年度
年初餘額	$ 10,692	$ 9,940
本年度增加	1,059	1,406
本年度支付	(1,357)	(654)
年底餘額	$ 10,394	$ 10,692

十六、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：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	$ 1,566	$ 1,382
計畫資產公允價值	(2,046)	(1,879)
淨確定福利資產	($ 480)	($ 497)

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）
108年1月1日餘額	$ 1,252	($ 1,709)	($ 457)
服務成本			
利息費用（收入）	17	(24)	(7)
認列於損益	1,269	(1,733)	(464)
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(52)	(52)
精算損失－人口統計假設變動	12	-	12
精算損失－財務假設變動	85	-	85
精算損失－經驗調整	16	-	16
認列於其他綜合損益	113	(52)	61
雇主提撥	-	(94)	(94)
108年12月31日	1,382	(1,879)	(497)

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
服務成本			
利息費用（收入）	$ 14	($ 19)	($ 5)
認列於損益	1,396	(1,898)	(502)
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(55)	(55)
精算損失－人口統計假設變動	9	-	9
精算損失－財務假設變動	122	-	122
精算損失－經驗調整	39	-	39
認列於其他綜合損益	170	(55)	115
雇主提撥	-	(93)	(93)
109 年 12 月 31 日	$ 1,566	($ 2,046)	($ 480)

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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.5%	1.0%
薪資預期增加率	2.0%	2.0%

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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	($ 63)	($ 57)
減少 0.25%	$ 66	$ 60
薪資預期增加率		
增加 0.25%	$ 64	$ 59
減少 0.25%	($ 61)	($ 56)

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。

	109年12月31日	108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	16.3 年	17 年

十七、權　益

(一) 股　本

普通股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數（仟股）	30,000	30,000
額定股本	$ 300,000	$ 300,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	25,024	25,024
已發行股本	$ 250,243	$ 250,243

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

(二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)		
股票發行溢價	$ 43,134	$ 43,134
合併溢額	46,637	46,637
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數	2,729	2,729
	$ 92,500	$ 92,500

(1) 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，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，參閱附註十九(五)員工酬勞及董事酬勞。

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

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

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

本公司分別於 109 年 5 月 27 日及 108 年 5 月 31 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	$ 7,412	$ 7,581	$ -	$ -
特別盈餘公積	(21,827)	30,433	-	-
現金股利	75,073	60,058	3.0	2.4

另本公司股東常會於 108 年 5 月 31 日決議以資本公積發放現金 8,758 仟元，每股為 0.35 元。

本公司 110 年 2 月 25 日董事會擬議 109 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	$ 8,675	$ -
特別盈餘公積	(4,601)	-
現金股利	80,078	3.2

有關 109 年度之盈餘分配案尚待預計於 110 年 5 月 28 日召開之股東常會決議。

十八、收　　入

	109年度	108年度
客戶合約收入		
佣金收入	$ 718,716	$ 726,599

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 109 及 108 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。

	109年12月31日	108年12月31日
合約餘額		
應收帳款（附註九）	$ 87,796	$ 101,159
合約資產－流動	$ 45,908	$ 40,242
合約資產－非流動	18,976	18,683
	$ 64,884	$ 58,925

合約資產之變動情形如下：

	109年度	108年度
期初餘額	$ 58,925	$ 50,031
轉入應收帳款	(40,193)	(37,189)
本期增加	46,152	46,083
期末餘額	$ 64,884	$ 58,925

十九、繼續營業單位淨利

(一) 其他收入

	109年度	108年度
利息收入	$ 2,318	$ 2,419
租金收入	2,209	2,429
股利收入	2,866	2,288
	$ 7,393	$ 7,136

(二) 其他利益及（損失）

	109年度	108年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	$ 3,221	$ 1,575
其他收入及支出－淨額	254	206
	$ 3,475	$ 1,781

(三) 折舊及攤銷

	109年度	108年度
使用權資產	$ 14,898	$ 14,793
不動產及設備	3,235	3,124
投資性不動產	364	364
其他非流動資產－無形資產	290	9
	$ 18,787	$ 18,290
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	$ 12,405	$ 12,093
營業費用	6,092	6,188
	$ 18,497	$ 18,281
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	$ -	$ 9
營業費用	290	-
	$ 290	$ 9

(四) 員工福利費用

	109年度	108年度
員工福利費用		
薪資費用	$ 46,258	$ 47,747
勞健保費用	3,820	3,838
退休金費用	1,969	1,948
董事酬金	4,314	3,743
其他員工福利費用	2,503	2,126
員工福利費用合計	$ 58,864	$ 59,402
依功能別彙總		
營業費用	$ 58,864	$ 59,402

(五) 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。109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 110 年 2 月 25 日及 109 年 2 月 26 日經董事會決議如下：

估列比例

	109年度	108年度
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金　　額

	109年度	108年度
員工酬勞	$ 2,154	$ 1,923
董事酬勞	2,154	1,923

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。

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 及 107 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

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

(六) 其　　他

	109年度	108年度
佣金支出	$ 527,739	$ 525,290
公積金費用	1,059	1,406
	$ 528,798	$ 526,696
依功能別彙總		
營業成本	$ 528,798	$ 526,696

二十、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

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	$ 15,664	$ 17,418
未分配盈餘加徵	673	-
以前年度之調整	64	2,942
遞延所得稅		
本年度產生者	108	(2,233)
認列於損益之所得稅費用	$ 16,509	$ 18,127

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
繼續營業單位稅前淨利	$ 103,353	$ 92,628
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	$ 20,670	$ 18,526
免稅所得	(4,898)	(1,193)
未分配盈餘加徵	673	-
未認列之暫時性差異	-	(2,148)
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	64	2,942
認列於損益之所得稅費用	$ 16,509	$ 18,127

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
遞延所得稅		
本年度產生者		
一確定福利計畫再衡量數	$ 23	$ 12

(三) 本期所得稅負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	$ 7,417	$ 6,110

(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：

109 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
負債準備	$ 2,138	($ 59)	$ -	$ -	$ 2,079
備抵呆帳	39	(25)	-	-	14
員工未休假獎金	(8)	(5)	-	13	-
	$ 2,169	($ 89)	$ -	$ 13	$ 2,093
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
確定福利退休計畫	$ 100	$ 19	($ 23)	$ -	$ 96
員工未休假獎金	-	-	-	13	13
	$ 100	$ 19	($ 23)	$ 13	$ 109

108 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
負債準備	$ 1,988	$ 150	$ -	$ 2,138
備抵呆帳	76	(37)	-	39
員工未休假獎金	-	(8)	-	(8)
其他應付款	7,858	(7,858)	-	-
	$ 9,922	($ 7,753)	$ -	$ 2,169
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	$ 92	$ 20	($ 12)	$ 100
合約資產	10,006	(10,006)	-	-
	$ 10,098	($ 9,986)	($ 12)	$ 100

(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 107 年度。

二一、每股盈餘

單位：每股元

	109年度	108年度
基本每股盈餘	$ 3.47	$ 3.04
稀釋每股盈餘	$ 3.46	$ 3.04

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

	109年度	108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	$ 86,844	$ 74,501

股　　數

單位：仟股

	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	25,024	24,471
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	64	43
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	25,088	24,514

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。

二二、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。

二三、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

109 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
基金受益憑證	$ 59,122	$ -	$ -	$ 59,122
金融債券	-	55,479	-	55,479
合　計	$ 59,122	$ 55,479	$ -	$ 114,601
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）股票	$ 38,979	$ -	$ -	$ 38,979
－國內未上市（櫃）股票	-	-	113,230	113,230
合　計	$ 38,989	$ -	$ 113,230	$ 152,209

108 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合　計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
基金受益憑證	$ 55,052	$ -	$ -	$ 55,052
金融債券	-	55,295	-	55,295
合　計	$ 55,052	$ 55,295	$ -	$ 110,347
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）股票	$ 41,574	$ -	$ -	$ 41,574
－國內未上市（櫃）股票	-	-	105,355	105,355
合　計	$ 41,574	$ -	$ 105,355	$ 146,929

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。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，若流動性折減增加 1%時，將分別使 109 年及 108 年 12 月 31 日公允價值減少 1,132 仟元及 1,054 仟元。

(三) 金融工具之種類

	109年12月31日	108年12月31日
金融資產		
透過損益按公允價值衡量	$ 114,601	$ 110,347
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	153,747	163,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	152,209	146,929
金融負債		
按攤銷後成本衡量（註2）	147,206	151,641

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

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

(1) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
具公允價值利率風險		
－金融資產	$ 55,479	$ 55,295
具現金流量利率風險		
－金融資產	56,783	52,877

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。公司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，本公司 109 及 108 年度之稅前淨利將分別增加／減少 1,123 仟元及 1,082 仟元，主因為本公司之浮動利率之活期銀行存款及透過損益按公允價值衡量之固定利率債務工具公允價值之變動。

(2) 其他價格風險

本公司因權益證券投資而產生權益價格暴險。

敏感度分析

若權益價格上漲／下跌 1%，109 及 108 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變動而分別增加／減少 1,522 仟元及 1,469 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本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務及本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）主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

3. 流動性風險

本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。本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。

二四、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：

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
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
主要管理階層	董事長、董事、總經理及經理人等

(二) 營業收入

關係人類別／名稱	109年度	108年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	$ 10,667	$ 9,981

(三) 應收關係人款項

帳列項目	關係人類別／名稱	109年12月31日	108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	$ 1,003	$ 1,116

(四) 管理費用

關係人類別／名稱	109年度	108年度
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	$ 18	$ 18

(五) 承租協議

帳列項目	關係人類別／名稱	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債	實質關係人		
	臺灣產物保險股份有限公司	$ 11,095	$ 19,757

關係人類別／名稱	109年度	108年度
利息費用		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	$ 220	$ 346
租賃費用		
主要管理階層	$ 90	$ -

(六) 出租協議

營業租賃出租

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關係人類別／名稱	109年12月31日	108年12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	$ 70	$ 70

租賃收入總額彙總如下：

關係人類別／名稱	109年度	108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	102	102
	$ 162	$ 162

(七) 主要管理階層薪酬資訊

	109年度	108年度
短期員工福利	$ 19,493	$ 21,608

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。

二五、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

	109年12月31日			108年12月31日		
	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	$ 83	4.38	$ 313	$ 139	4.31	$ 600
採用權益法之投資貸餘						
人民幣	66	4.38	287	472	4.31	2,079

二六、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)

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 109 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 單位（仟）數／（仟）股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	備註
台名保險經紀人股份有限公司	基金受益憑證							
	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	$ 32,810	-	$ 32,810	
	復華瑞華基金	〃	〃	1,931	20,017	-	20,017	
	元大台灣高股息優質龍頭基金	〃	〃	500	6,295		6,295	
	國內金融債券							
	P06 台中銀 2	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	45,368	-	45,368	
	P06 王道銀 2	〃	〃	-	10,111	-	10,111	
	國內上市櫃股票							
	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	22,058	0.77%	22,058	
	台中銀行	無	〃	1,567	16,921	0.04%	16,921	
	國內非上市櫃股票							
	文鼎創業投資股份有限公司	實質關係人	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	62,863	6.75%	62,863	
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	〃	5,000	50,367	3.70%	50,367	

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 109 年度

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			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	帳面金額			
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	$ 149	($ 61)	($ 61)	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	3,729	(1,575)	(233)	
	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（註2）	100.00	115,524（註3）	22,537	22,537	子公司

註 1： 上述子公司已併入合併財務報表中，有關投資及損益業已沖銷。

註 2： 利可安保險經紀人股份有限公司已發行之普通股，於 108 年第 4 季變更章程，每股面額變更為 10 元。

註 3： 帳面價值係包含依權益法認列之投資利益 22,537 仟元及扣除獲配現金股利 22,740 仟元。

台名保險經紀人股份有限公司

大陸投資資訊

民國 109 年度

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	收回							
上海台名保險代理有限公司	保險代理	RMB 3,000 仟元	(1)	$ 2,928	$ -	$ -	$ 2,928	($ 3,546)	24.9	($ 883) (C)	($ 287)	$ -	
江蘇台名保險代理有限公司	保險代理	RMB 10,000 仟元	(1)	6,770	5,291	-	12,061	(11,879)	24.9	(2,958) (C)	313	-	

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
人民幣 3,362 仟元 (新台幣 14,989 仟元)	美金 493 仟元	331,517 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，限額係以淨值之 60% 計算之。

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表四

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例
台灣領航資產投資股份有限公司	9,025,907	36.06%
李漢傑	1,851,082	7.39%
青松室內裝修設計有限公司	1,490,099	5.95%
台灣產物保險股份有限公司	1,271,180	5.07%

註：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達5%以上資料。本公司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。

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 109 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		$ 157
銀行存款		
活期存款		56,783
支票存款		1,821
		$ 58,761

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 109 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 單價（元）	公平價值 總額	備註
基金受益憑證									
復華瑞能二號基金				$ -	-	$ 30,000	10.94	$ 32,810	
復華瑞華基金				-		20,000	10.37	20,017	
元大台灣高股息優質龍頭基金				-	-	5,000	12.59	6,295	
				-		55,000		59,122	
國內金融債券									
P06 台中銀 2				-	4.14	45,000	100.82	45,368	
P06 王道銀 2				-	4.00	10,000	101.11	10,111	
				-		55,000		55,479	
合計				$ -		$ 110,000		$ 114,601	

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 109 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）	公平價值 總額	備註
上市櫃股票										
協益電子		798	10	$ 7,980	-	$ 40,855	-	27.75	$ 22,058	
台中銀		1,567	10	15,670	-	12,880	-	10.85	16,921	
合計				$ 23,650		$ 53,735			$ 38,979	

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 109 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 股數（股）	年初餘額 公允價值	本年度增加 股數（股）	本年度增加 金額	本年度減少 股數（股）	本年度減少 金額	年底餘額 股數（股）	年底餘額 公允價值	累計減損	提供擔保或質押情形
未上市櫃股票										
文鼎創業投資股份有限公司	5,400	$ 56,836	-	$ 6,027	-	$ -	5,400	$ 62,863	-	
誠鼎創業投資股份有限公司	5,000	48,519	-	1,848	-	-	5,000	50,367	-	
合計		$ 105,355	-	$ 7,875		$ -		$ 113,230		

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 109 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	$ 91
應收帳款		
全球人壽	佣金	38,145
遠雄人壽	〃	14,991
臺灣人壽	〃	6,088
富邦人壽	〃	5,118
其他（註）	〃	23,454
		87,796
		$ 87,887

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

使用權資產變動明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表六　　單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	本年度增加	本年度減少	年底餘額
成本（註）				
建築物	$ 51,304	$ 2,097	$ 332	$ 53,069
累計折舊				
建築物	13,295	14,898	332	27,861
	$ 38,009	($ 12,801)	$ -	$ 25,208

註：本年度增加 2,097 仟元，係新增租賃 1,521 仟元及租賃修改 576 仟元；本年度減少 332 仟元，係租賃到期。

台名保險經紀人股份有限公司

租賃負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表七　　單位：新台幣仟元

名稱	租賃期間	折現率(%)	期末餘額
建築物	106.04.01-113.03.31	1.25~1.60	$ 25,557
減：列為流動部分			(14,613)
租賃負債－非流動			$ 10,944

台名保險經紀人股份有限公司

營業收入明細表

民國 109 年度

明細表八　　單位：新台幣仟元

項目	金額
壽險佣金收入	$ 655,010
產險佣金收入	63,706
營業收入	$ 718,716

台名保險經紀人股份有限公司

營業成本明細表

民國 109 年度

明細表九　　單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額
佣金支出	$ 527,739
其　　他	31,991
營業成本總計	$ 559,730

註：各成本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

營業費用明細表

民國 109 年度

明細表十　　單位：新台幣仟元

名稱	金額
薪資支出	$ 52,541
折舊	6,092
保險費	4,728
其他	21,046
	$ 84,407

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 109 及 108 年度

明細表十一　　單位：新台幣仟元

	109年度		108年度	
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	屬於營業成本者	屬於營業費用者
員工福利費用（註）				
薪資費用	$ -	$ 46,258	$ -	$ 47,747
勞健保費用	-	3,820	-	3,838
退休金費用	-	1,969	-	1,948
董事酬金	-	4,314	-	3,743
其他員工福利費用	-	2,503	-	2,126
合　計	$ -	$ 58,864	$ -	$ 59,402
折舊費用	$ 12,405	$ 6,092	$ 12,093	$ 6,188
攤銷費用	$ -	$ 290	$ 9	$ -

註 1：本年度及前一年度之員工人數分別為 65 人及 64 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 5 人。

註 2：本年度及前一年度之平均員工福利費用分別為 909 仟元及 943 仟元。

註 3：本年度及前一年度之平均員工薪資費用分別為 771 仟元及 809 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形(4.70)%。

註 5：薪資報酬政策

(一) 董　　事

本公司董事長、董事（含獨立董事）之報酬，依本公司章程第十六條授權董事會依其對本公司營運參與程度及貢獻價值，並參酌業界水準議定之。

本公司年度如有獲利，應提撥不高於百分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補虧損數。董事酬勞僅得以現金為之。

董事報酬之給付係依「董事薪資報酬管理辦法」辦理，主要原則為：(1)董事於每次董事會議召開當日發給出席者出席費；(2)獨立董事每月領取車馬費，但不參與分配年度提撥之董事酬勞；(3)董事如兼任員工，除支領出席費及盈餘分配董事報酬外，其兼任員工之薪資報酬則依其兼任職務及本公司相關規定辦理。

(二) 經　理　人

本公司經理人之報酬係依本公司章程第十七條規定及公司法第二十九條規定辦理。

本公司經理人每月薪資係考量其具備之資歷、特殊專業及主管機關所訂之資格條件等標準核定之；本公司得參考物價指數、同業行情、營運成果、財務狀況、公司薪資政策及個人績效表現，辦理年度薪資調整。

本公司經理人獎金主要依公司當年度業績及盈餘情況，並參照當年度個人績效表現議定之；經理人得參與員工酬勞之分配。

經理人之薪資核定、調整、獎金及酬勞之議定係經薪資報酬委員會同意後復提報董事會決議後辦理。

(三) 員　　工

本公司員工薪酬核定係衡量同業整體薪酬標準及個人職級資歷議定，本公司得參考物價指數、同業行情、營運成果、財務狀況、公司薪資政策及個人績效表現，辦理年度薪資調整。

本公司員工獎金主要依公司當年度業績及盈餘情況，並參照當年度個人績效表現，經年度個人、主管及綜合績效考評核定之。

本公司依公司章程規定，年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞，員工酬勞得以股票或現金為之。

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 1100424號

會員姓名：(1) 林 旺 生
(2) 徐 文 亞

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
(2) 北市會證字第 2330 號

委託人統一編號：80287239

印鑑證明書用途：辦理台名保險經紀人股份有限公司 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 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）	徐文亞	存會印鑑（二）	

理事長：　　核對人：

中華民國 110 年 1 月 18 日